



**VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ**

BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY

**FAKULTA PODNIKATELSKÁ**

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT

**ÚSTAV FINANCÍ**

INSTITUTE OF FINANCES

**KOMPARACE ZDAŇOVÁNÍ PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB V  
ČESKÉ REPUBLICE A NA SLOVENSKU**

COMPARISON OF PERSONAL INCOME TAX IN THE CZECH REPUBLIC AND SLOVAKIA

**BAKALÁŘSKÁ PRÁCE**

BACHELOR'S THESIS

**AUTOR PRÁCE**

AUTHOR

Miroslava Jančárová

**VEDOUCÍ PRÁCE**

SUPERVISOR

JUDr. Ing. Jan Kopřiva, Ph.D.

**BRNO 2019**

# Zadání bakalářské práce

Ústav: Ústav financí  
Studentka: **Miroslava Jančárová**  
Studijní program: Ekonomika a management  
Studijní obor: Účetnictví a daně  
Vedoucí práce: **JUDr. Ing. Jan Kopřiva, Ph.D.**  
Akademický rok: 2018/19

Ředitel ústavu Vám v souladu se zákonem č. 111/1998 Sb., o vysokých školách ve znění pozdějších předpisů a se Studijním a zkušebním řádem VUT v Brně zadává bakalářskou práci s názvem:

## **Komparace zdaňování příjmů fyzických osob v České republice a na Slovensku**

### **Charakteristika problematiky úkolu:**

Úvod  
Cíle práce, metody a postupy zpracování  
Teoretická východiska práce  
Analýza současného stavu  
Vlastní návrhy řešení  
Závěr  
Seznam použité literatury  
Přílohy

### **Cíle, kterých má být dosaženo:**

Cílem práce je porovnání daně z příjmu fyzických osob v České republice a Slovensku. Tyto dva daňové systémy budou porovnány na vzorovém příkladu a následně bude zhodnoceno, která země je pro modelového podnikatele výhodnější. Dílčím cílem je vymezení možností daňové optimalizace fyzické osoby v České republice.

### **Základní literární prameny:**

DVOŘÁKOVÁ, V., M. PITTLERLING a H. SKALICKÁ. Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2017. 2. aktualiz. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2017. 331 s. ISBN 978-80-7552-538-3.

KUBÁTOVÁ, K. Daňová teorie a politika. 6. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2015. 275 s. ISBN 978-8-7478-841-3.

ŠIROKÝ, J. Základy daňové teorie s praktickými příklady. 1. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2015. 384 s. ISBN 978-80-7478-785-0.

ŠIROKÝ, J. Daně v Evropské unii. 7. aktualiz. a přeprac. vyd. Praha: Linde Praha, 2018. ISBN 978-80-7502-274.

VANČUROVÁ, A. Zdanění osobních příjmů. 1. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2013. ISBN 978-80-74-8-388-3.

Termín odevzdání bakalářské práce je stanoven časovým plánem akademického roku 2018/19

V Brně dne 28.2.2019

L. S.

---

doc. Ing. Vojtěch Bartoš, Ph.D.  
ředitel

---

doc. Ing. et Ing. Stanislav Škapa, Ph.D.  
děkan

## **Abstrakt**

Bakalárska práca sa zameriava na komparáciu zdaňovania príjmov fyzických osôb v Českej republike a na Slovensku. Teória špecifikuje daňový systém jednotlivých štátov a definuje základné pojmy v oblasti daní. V praktickej časti porovnáva tieto dva systémy na vzorových príkladoch a zhodnocuje, ktorá zem je pre modelového podnikateľa výhodnejšia. Na záver zachytáva možnosti optimalizácie daňovej povinnosti v Českej republike.

## **Abstract**

The bachelor thesis focuses on the comparison of income taxation of natural persons in the Czech Republic and Slovakia. The theory specifies tax system of individual states and defines the basic concepts of taxation. In the practical part, these two systems compare on the model examples and evaluate, which country is more advantageous for the model entrepreneur. Finally, it captures possibilities for tax optimization in Czech Republic.

## **Kľúčové slová**

daň, príjem, komparácia, fyzická osoba, Česká republika, Slovensko

## **Key words**

tax, income, comparation, natural person, Czech republic, Slovakia



### **Bibliografická citácia**

JANČÁROVÁ, Miroslava. *Komparace zdaňování příjmů fyzických osob v České republice a na Slovensku* [online]. Brno, 2019 [cit. 2019-05-10]. Dostupné z: <https://www.vutbr.cz/studenti/zav-prace/detail/118282>. Bakalářská práce. Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, Ústav financí. Vedoucí práce Jan Kopřiva.

### **Čestné prehlásenie**

Prehlasujem, že predložená bakalárska práca je pôvodná a spracovala som ju samostatne. Prehlasujem, že citácia použitých prameňov je úplná, že som vo svojej práci neporušila autorské práva (v zmysle Zákona č. 121/2000 Zb., o práve autorskom a o právach súvisiacich s právom autorským).

V Brne dňa 10. mája 2019

.....

*podpis autora*

### **Pod'akovanie**

Ďakujem JUDr. Ing. Janu Kopřivovi, Ph.D., ktorý mi svojimi konzultáciami, pripomienkami a radami bol oporou pri tvorbe a písaní záverečnej práce.

# OBSAH

<b>ÚVOD.....</b>	<b>11</b>
<b>CIELE PRÁCE, METÓDY A POSTUPY SPRACOVANIA .....</b>	<b>13</b>
<b>1    TEORETICKÉ VÝCHODISKÁ PRÁCE.....</b>	<b>14</b>
1.1    Daň.....	14
1.2    Funkcie daní.....	14
1.3    Daňový systém.....	15
1.4    Daňová sústava .....	15
1.4.1    Daňová sústava v Českej republike .....	15
1.4.2    Daňová sústava na Slovensku .....	16
1.5    Zdravotné a sociálne poistenie v Českej republike.....	17
1.5.1    Poistné na zdravotné poistenie.....	17
1.5.2    Poistné na sociálne zabezpečenie .....	18
1.6    Daň z príjmu fyzických osôb .....	19
1.7    Daň z príjmu fyzických osôb v Českej republike .....	19
1.7.1    Daňové subjekty .....	19
1.7.2    Predmet dane.....	20
1.7.3    Príjmy oslobodené od dane .....	23
1.7.4    Nezdaniteľné časti základu dane .....	24
1.7.5    Položky odpočítateľné od základu dane .....	25
1.7.6    Sadzba dane .....	26
1.7.7    Zľavy na dani .....	26
1.7.8    Daňové zvýhodnenie.....	27
1.7.9    Výpočet základu dane a daňovej povinnosti poplatníka.....	28
1.7.10    Daňové priznanie .....	29

1.7.11	Zálohy na daň.....	30
1.8	Zdravotné a sociálne poistenie na Slovensku .....	31
1.9	Daň z príjmu fyzických osôb na Slovensku.....	32
1.9.1	Daňové subjekty .....	32
1.9.2	Predmet dane.....	33
1.9.3	Príjmy oslobodené od dane.....	35
1.9.4	Príjmy nepodliehajúce dani .....	36
1.9.5	Životné minimum .....	37
1.9.6	Nezdaniteľné časti základu dane .....	37
1.9.7	Daňový bonus na vyživované dieťa.....	39
1.9.8	Odpočet daňovej straty .....	40
1.9.9	Sadzba dane .....	41
1.9.10	Výpočet základu dane a daňovej povinnosti poplatníka.....	42
1.9.11	Daňové priznanie .....	43
1.9.12	Preddavky na daň.....	43
<b>2</b>	<b>ANALÝZA SÚČASNÉHO STAVU .....</b>	<b>45</b>
2.1	Výpočet daňovej povinnosti – príjmy zo závislej činnosti.....	45
2.1.1	Český poplatník .....	45
2.1.2	Slovenský poplatník.....	50
2.1.3	Porovnanie a vyhodnotenie.....	54
2.2	Výpočet daňovej povinnosti – príjmy zo samostatnej činnosti .....	57
2.2.1	Český poplatník .....	57
2.2.2	Slovenský poplatník.....	59
2.2.3	Porovnanie a vyhodnotenie.....	62
2.3	Výpočet daňovej povinnosti – kombinácia príjmov.....	64

2.3.1	Český poplatník .....	64
2.3.2	Slovenský poplatník.....	66
2.3.3	Porovnanie a vyhodnotenie.....	68
<b>3</b>	<b>VLASTNÉ NÁVRHY RIEŠENIA .....</b>	<b>70</b>
3.1	Porovnanie optimalizačných prvkov .....	70
3.2	Odvodové zaťaženie .....	74
3.3	Uplatňovanie výdajov .....	75
3.4	Sadzba dane .....	75
3.5	Zmeny v zákonoch.....	76
	<b>ZÁVER .....</b>	<b>77</b>
	<b>ZOZNAM POUŽITÝCH ZDROJOV.....</b>	<b>79</b>
	<b>ZOZNAM POUŽITÝCH SKRATIEK .....</b>	<b>83</b>
	<b>ZOZNAM POUŽITÝCH GRAFOV .....</b>	<b>84</b>
	<b>ZOZNAM POUŽITÝCH OBRÁZKOV .....</b>	<b>85</b>
	<b>ZOZNAM POUŽITÝCH TABULIEK .....</b>	<b>86</b>
	<b>ZOZNAM PRÍLOH.....</b>	<b>88</b>

# ÚVOD

Slovo daň, tak krátke ale tak dôležité, ktoré je neodmysliteľnou súčasťou každého z nás. Tak významná, pretože tvorí štátny rozpočet ktorý plní mnoho funkcií, čo sa odzrkadľuje v blahobyte, v akom obyvateľstvo žije. Je tým najmä školstvo, zdravotníctvo, vytváranie nových pracovných miest či získanie rodinných príspevkov. Čím vyšší je teda daňový príjem, tým viac prostriedkov bude mať na tieto základné ľudské potreby.

Daň je možné rozdeliť na niekoľko druhov. Základné rozdelenie je na priamu a nepriamu. Moja bakalárska práca sa venuje dani priamej, konkrétne dani z príjmu fyzických osôb, ktorá pod túto kategóriu spadá.

Práca sa zameriava na komparáciu zdaňovania príjmov fyzických osôb v Českej republike a na Slovensku. Skladá sa z troch častí.

Prvá časť je teoretická, ktorá v krátkosti špecifikuje daňový systém, definuje základné pojmy v oblasti daní ktorými sú daň, jej vlastnosti a funkcie. Zaoberá sa daňovou sústavou najprv Českej republiky a potom na Slovensku. Podrobne sa venuje problematike dani z príjmov fyzických osôb v jednotlivých krajinách, v ktorej nás oboznamuje, kto je a nie je povinný platiť daň, aké príjmy sú predmetom dane a aké príjmy sú od dane oslobodené, aká je výška sadzieb daní v jednotlivých štátoch, aké zľavy na dani a nezdaniteľné časti základu dane si môžu poplatníci uplatniť.

Postupne sa práca dostáva k všeobecnému vzorcu pre výpočet základu dane a výslednej daňovej povinnosti poplatníka. Nakoniec popisuje základné pravidlá pri podávaní daňového priznania, pravidlá pri registrácii a platení daní.

Je teda časťou, ktorá slúži na nadobudnutie vedomostí, ktoré sa využijú v praktickej časti.

Druhá, praktická časť, aplikuje znalosti z teoretickej časti na modelových príkladoch. Príklady zdaňujú príjmy najprv poplatníkov Českej republiky a následne príjmy slovenských poplatníkov. Výsledky sú potom porovnávané a vyhodnocované. Udvávajú, ktorý variant je pre poplatníka lepší. Všetky príklady zohľadňujú kroky k optimalizácii pre čo najlepšiu výslednú daňovú povinnosť. Pre väčšiu prehľadnosť uvádzajú výsledky v rovnakej štátnej mene.

Posledná, tretia časť analyzuje, ktorá zem je pre modelového poplatníka výhodnejšia, navrhuje možnosti daňovej optimalizácie poplatníkov a sumarizuje kladné a záporné stránky zdaňovania týchto štátov.



## CIELE PRÁCE, METÓDY A POSTUPY SPRACOVANIA

Cieľom práce je komparácia dane z príjmu fyzickej osoby v Českej republike a na Slovensku.

Na to, aby sa cieľ dosiahol, sa ako prvé vymedzia základné princípy a postupy pre stanovenie výslednej daňovej povinnosti poplatníkov jednotlivých štátov. Následne, za pomoci výpočtu základu dane, výslednej daňovej povinnosti a vzorcov na daňové zaťaženie sa porovnajú dosiahnuté výsledky, poprípade sa optimalizuje daňová povinnosť.

Ďalším cieľom je zhodnotenie výsledkov a určenie, ktoré zem je pre poplatníka výhodnejšia.

Pre sledovanie týchto javov, dosahovaní cieľov a výsledkov je veľmi dôležité, ktoré metódy sa v práci použijú.

Prvou metódou, ktorá je v práci použitá, je metóda **abstrakcie**. Metóda abstrakcie prehliada veci nepodstatné a sústreďuje sa na veci podstatné, v tomto prípade na zdanenie príjmu fyzických osôb a na výpočet daňovej povinnosti (1).

Ďalšími metódami sú **analýza** a **syntéza**, ktoré sú si vzájomným protikladom. Analyzáčnou metódou rozkladá skúmanú fyzickú osobu, ukladá rozbor jej vlastností, vzťahov a faktov. Skúma tiež jav, ktorý je v tomto prípade daňová sústava jednotlivých štátov a jej osobitné časti, ktoré sú ďalej skúmané (1).

Metóda **syntézy**, naopak, tieto časti spája a tým poskytuje pochopenie vzájomných súvislostí (1).

Metóda **modelovania** sa použije pri modelovom príklade a stanovení daňovej povinnosti, ktorá je použitá v praktickom príklade (1).

Najdôležitejšia metóda, ktorá vyplýva i z názvu práce, je metóda **komparácie**, ktorou sa porovnávajú a hodnotia získané poznatky. Zrovnávajú sa jednotlivé daňové povinnosti v daných štátoch a posudzujú sa výsledky, ktorý štát je pre poplatníka výhodnejší (1).

# 1 TEORETICKÉ VÝCHODISKÁ PRÁCE

Táto časť vymedzuje základné pojmy, ktoré sa v daňovom systéme vyskytujú, zameriava sa na výklad daňovej teórie Českej republiky (ďalej len „ČR“) a Slovenska (ďalej len „SR“) a popisuje daňovú sústavu týchto štátov.

## 1.1 Daň

*„České právo nemá v žiadnom účinnom právnom predpise ustanovenie, ktoré by presne a jednotne vymedzilo pojem daň tak, aby túto definíciu bolo možné použiť v rámci celého právneho rádu (2, s. 17).“*

Vo všeobecnosti sa však daň charakterizuje ako povinná, zákonom stanovená platba, ktorá plyní do verejného rozpočtu. Je nenávratná, neekvivalentná a spravidla neúčelová (3, s. 9).

Nenávratná, pretože po zaplatení dani subjektu nevzniká žiadny konkrétny nárok a nevracia sa späť. Neekvivalentnosť dane je vlastnosť, ktorá udáva že diel, v akom sa jednotliviec podieľa na spoločných príjmoch, nemá žiadny alebo takmer žiadny vplyv k tomu, v akej výške bude participovať na výdajoch verejných rozpočtov alebo spotrebúvať financované statky. Neúčelová je preto, pretože nikto, kto daň zaplatí, nevie, čo bude z týchto prostriedkov financované (3, s. 10).

## 1.2 Funkcie daní

Dane by v ekonomike mali napomáhať verejným financiám spĺňať nasledujúce funkcie:

- fiškálnu,
- alokačnú,
- (re)distribučnú,
- stimulačnú,
- a stabilizačnú.

**Fiškálna funkcia** je primárnou funkciou, ktorou cieľom je naplniť verejný rozpočet. Táto funkcia musí byť vždy zachovaná. **Stimulačnou funkciou** sa rozumie funkcia, ktorej úlohou je pomôcť subjektu k čo najväčšej daňovej úspore a teda určitým spôsobom obmedziť daňovú povinnosť. **Alokačná funkcia** rieši problematiku

investovania (umiestňovania) vládnych výdajov a optimálneho prerozdelenia medzi súkromnú a verejnú spotrebu. Za úlohu **distribučnej (re)distribučnej funkcie** je prerozdeľovanie, presunu časti dôchodku a majetku bohatších subjektov k sociálne slabším subjektom prostredníctvom transferových platieb. **Stabilizačná funkcia** vznikla v záujme zmierniť cyklické výkyvy v ekonomike. Jej zmyslom je ponechať ekonomickým subjektom viac finančných zdrojov na investovanie (3, s. 11).

### 1.3 Daňový systém

Daňový systém je systém pozostávajúci z daňovej sústavy a inštitúcií právnych, organizačných a technických, ktoré slúžia na zabezpečenie správy daní, daňové vymeriavanie, vymáhanie a kontrolu. Je tiež systém nástrojov, metód a postupov, ktoré tieto inštitúcie uplatňujú vo vzťahoch k daňovým subjektom (4, s. 10).

### 1.4 Daňová sústava

Daňová sústava je podmnožinou daňového systému. Predstavuje súhrn daní vybraných v určitom štáte a v určitom čase. Z hľadiska právneho sú to jednotlivé dane upravené v zákonoch. Veľkosť daného štátu a jeho územné členenie, tradície spôsobu vyberania daní a tiež prijaté záväzky plynúce zo zapojenia sa do medzinárodných integračných procesov patria k najdôležitejším faktorom, ktoré ovplyvňujú usporiadanie daňovej sústavy (4, s. 10).

#### 1.4.1 Daňová sústava v Českej republike

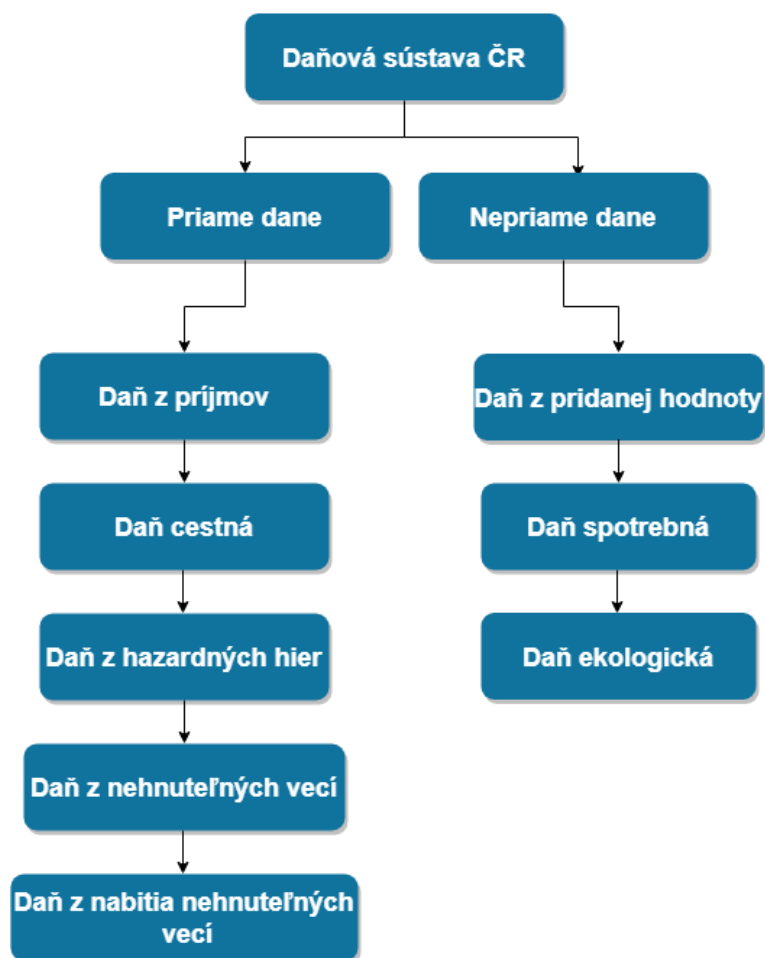
Česká republika sa stretáva s dvoma druhmi daní – priama a nepriama.

Priama daň je daň, u ktorej je možné konkrétne špecifikovať daňový subjekt, ktorý bude daň platiť. Daňový subjekt je teda platcom a zároveň poplatníkom tejto dane (5, s. 25).

Medzi priamu daň sa zaraďuje daň z príjmu (od 1. 1. 2014 zahrnutá daň dedičská, daň darovacia), daň cestná, daň z hazardných hier, daň z nehnuteľných vecí a daň z nabitia nehnuteľných vecí (6, s. 12).

Nepriama daň je veľmi významným zdrojom rozpočtových príjmov a to predovšetkým v krajinách s nižšími príjmami, keďže tu hrozí riziko daňových únikov pri zavedení vyšších sadzieb u daní priamych (7, s. 166).

Medzi nepriamu daň sa zaraďuje daň z pridanej hodnoty, daň spotrebná a daň ekologická. Do dane ekologickej patrí daň zo zemného plynu a niektorých ďalších plynov, daň z pevných palív a daň z elektriny (6, s. 12).



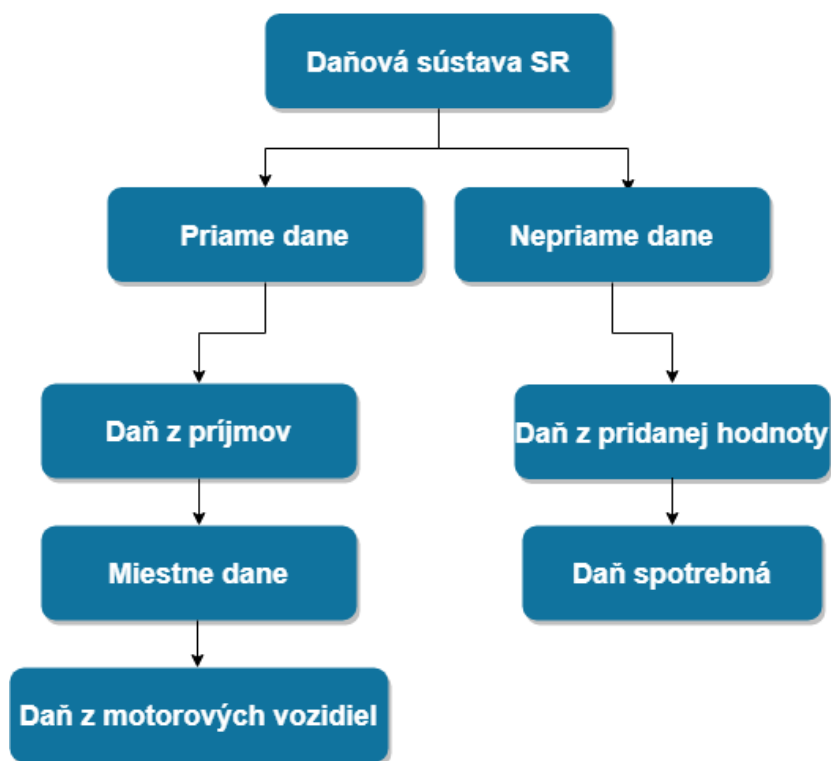
Obrázok č. 1: Daňová sústava v ČR (Zdroj: Vlastné spracovanie podľa: 6, s. 12)

#### 1.4.2 Daňová sústava na Slovensku

Takisto, ako v ČR, tak aj na SR je základné členenie dane na priamu a nepriamu.

Do priamej dane sa zahrňuje daň z príjmu, miestna daň a daň z motorových vozidiel. Do miestnej dane spadá daň z nehnuteľností, daň za psa, daň za užívanie verejného priestranstva, daň za ubytovanie, daň za predajné automaty, daň za nevýherné hracie prístroje, daň za vjazd a zotrvanie motorového vozidla v historickej časti mesta a daň za jadrové zariadenie (8).

Nepriama daň vyberaná štátom je daň z pridanej hodnoty a šesť druhov spotrebných daní. Patrí do nich daň z piva, liehu, vína, minerálnych olejov, daň z tabakových výrobkov, daň z elektriny, uhlia a zemného plynu (8).



Obrázok č. 2: Daňová sústava na SR (Zdroj: Vlastné spracovanie podľa: 8)

## 1.5 Zdravotné a sociálne poistenie v Českej republike

Verejné zdravotné poistenie upravuje Zákon č. 48/1997 Zb., o verejnom zdravotnom poistení a o zmene na doplnenie niektorých súvisiacich zákonov, v platnom znení a Zákon č. 592/1992 Zb., o poistnom na verejné zdravotná poistenie, v platnom znení (9, s. 21).

Poistné na sociálne zabezpečenie upravuje Zákon č. 589/1992 Zb., o poistnom na sociálne zabezpečenie a príspevok na štátnu politiku zamestnanosti, v platnom znení (9, s. 22).

### 1.5.1 Poistné na zdravotné poistenie

Poistné na zdravotné poistenie za zamestnanca sa vypočítava z vymeriavacieho základu v minimálnej výške 12 200 Kč. Je to minimálna mesačná mzda v roku 2018. Poistné sa

odvádza mesačne a je splatné od 1. do 20. dňa nasledujúceho kalendárneho mesiaca. Zaokrúhľuje sa na celé Kč nahor (10, s. 180).

Minimálny vymeriavací základ sa nevzťahuje na štátnych poistencov, za ktorých zdravotné poistenie odvádza štát (10, s. 183).

Maximálny vymeriavací základ u verejného zdravotného poistenia nie je (10, s. 185).

Poistné na zdravotné poistenie u osoby samostatne zárobkovo činnnej (ďalej len „OSZČ“) je rozhodujúcim obdobím kalendárny rok. Vymeriavacím základom je 50 % z rozdielu príjmov a výdajov zo samostatnej činnosti. (9, s. 26).

**Tabuľka č. 1: Výška hradeného poistného z vymeriavacieho základu za jednotlivých účastníkov zdravotného poistenia v ČR (Zdroj: Vlastné spracovanie podľa: 10, s. 22)**

	<b>Zdravotné poistenie</b>
<b>Zamestnanec</b>	4,5 %
<b>Zamestnávateľ</b>	9 %
<b>OSZČ</b>	13,5 %
<b>Štátny poistenec</b>	13,5 %

### **1.5.2 Poistné na sociálne zabezpečenie**

Poistné na sociálne zabezpečenie za zamestnanca zahŕňa nemocenské poistenie, dôchodkové poistenie a príspevok na štátnu politiku zamestnanosti (10, s. 166).

Vypočítava sa z vymeriavacieho základu a rozhodujúcim obdobím je kalendárny mesiac.

Je splatné od 1. do 20. dňa nasledujúceho kalendárneho mesiaca a zaokrúhľuje sa na celé Kč nahor. (10, s. 177).

Minimálny vymeriavací základ nie je stanovený a ročný maximálny vymeriavací základ je 48-násobok priemernej mzdy, čo činí čiastku 1 438 992 Kč.

Minimálny vymeriavací základ pre OSZČ je odvodený od priemernej mzdy a maximálny vymeriavací základ je 48-násobok priemernej mzdy. Vypočítava sa ako pomer 50 % z čiastkového základu dane („ďalej len ČZD“) podľa § 7 sZDP (10, s. 202).

**Tabuľka č. 2: Výška hradeného poistného z vymeriavacieho základu za jednotlivých účastníkov sociálneho zabezpečenia v ČR (Zdroj: Vlastné spracovanie podľa: 10, s. 22)**

	Poistné na sociálne zabezpečenie			Sadzba na poistné celkom
	Nemocenské poistenie	Dôchodkové poistenie	Štátna politika zamestnanosti	
<b>Zamestnanec</b>	-	6,5 %	-	<b>6,5 %</b>
<b>Zamestnávateľ</b>	2,3 %	21,5 %	1,2 %	<b>25 %</b>
<b>OSZČ</b>	-	28 %	1,2 %	<b>29,2 %</b>

## 1.6 Daň z príjmu fyzických osôb

Význam dane z príjmov fyzických osôb nie je len ich finančný príspevok do verejných rozpočtov (v priemere, daň z príjmov fyzických osôb je druhým najdôležitejším zdrojom daňových príjmov v súlade s daňovou klasifikáciou), ale aj ich vplyv na ostatné vládne politiky a (napr. hospodársky rast, prerozdelenie, konkurencieschopnosť krajiny, fungovanie trhov práce alebo fiškálny federalizmus) súčasne (11).

## 1.7 Daň z príjmu fyzických osôb v Českej republike

V Českej republike bola daň z príjmu zavedená so vznikom samostatného štátu v roku 1993. Upravuje ju Zákon č. 586/1992 Zb. o daniach z príjmu, v znení neskorších predpisov (ďalej len „čZDP“). Každý ekonomicky aktívny obyvateľ je daňou dotknutý a táto daň pravdepodobne patrí k najznámejšej dani medzi nami (12).

### 1.7.1 Daňové subjekty

Jednou z povinností pre určenie, kto je povinný platiť daň, je potrebné si vymedziť dva typy osôb. Sú to **poplatníci** a **platcovia daní**.

**Poplatníci dane** z príjmu fyzických osôb (ďalej len „FO“) sú všetky osoby fyzické, ktoré sa delia do dvoch skupín:

- daňoví rezidenti,

- daňoví nerezidenti.

Daňovým rezidentom je FO, ktorá má na území ČR bydlisko. Daňový rezident je aj osoba, ktorá na území ČR bydlisko nemá, avšak zdržuje sa tu aspoň 183 dní počas jedného kalendárneho roka. Za daňového rezidenta sa nepovažuje osoba, ktorá na území ČR nemá bydlisko, nezdržuje sa tu alebo sa tu zdržuje menej ako 183 dní a to len za účelom liečenia alebo štúdia (10, s. 158).

Daňovému rezidentovi podliehajú dani z príjmu FO príjmy dosiahnuté na území ČR a príjmy zo zahraničia – celosvetové príjmy (10, s. 159).

Ostatní poplatníci sú daňoví nerezidenti a ich príjmy podliehajú dani len zo zdrojov na území ČR (10, s. 159).

**Platcovia dane** sú osoby, ktoré odvádzajú daň podľa zvláštnej sadzby (ďalej len „zrážkovú daň“) alebo daň z príjmu FO (10, s. 159).

### 1.7.2 Predmet dane

Dani z príjmu FO podliehajú príjmy peňažné i nepeňažné alebo dosiahnuté smenou. Príjem je všetko, čo zvýši majetok poplatníka (10, s. 161).

Podľa čZDP sú predmetom dane z príjmu FO:

- príjmy zo závislej činnosti (§ 6 čZDP),
- príjmy zo samostatnej činnosti (§ 7 čZDP),
- príjmy z kapitálového majetku (§ 8 čZDP),
- príjmy z nájmu (§ 9 čZDP),
- ostatné príjmy (§ 10 čZDP) (13).

#### **Nepeňažné príjmy**

*„Nepeňažným príjmom zamestnanca je tiež čiastka, o ktorú je úhrada zamestnanca zamestnávateľovi za poskytnuté plnenie okrem jednotky, ktorá nezahrňuje nebytový priestor iný ako garáž, pivnicu alebo komoru, bytu alebo rodinného domu, v ktorom mal zamestnanec bydlisko po dobu 2 rokov bezprostredne pred jeho kúpou nižší, ako je cena určená podľa zákona upravujúceho oceňovanie majetku alebo cena, ktorú účtuje iným osobám.“* (14, s. 66)



K nepeňažným príjmom zo závislej činnosti patrí napríklad príjem z bezplatne poskytnutého motorového vozidla na súkromné alebo pracovné účely, ktoré poskytol zamestnávateľ svojmu zamestnancovi. Príjmom zamestnanca je 1 % vstupnej ceny vozidla vrátane dani z pridanej hodnoty a to za každý aj započatý kalendárny mesiac poskytnutia vozidla. Takto nadobudnutý príjem je potrebné zahrňovať do vymeriavacieho základu pre poistné na sociálne a zdravotné poistenie. Nepeňažná čiastka však musí dosahovať aspoň 1 000 Kč, pokiaľ je nižšia, potom sa za príjem zamestnanca považuje čiastka 1 000 Kč. (14, s. 66).

### **Príjmy zo závislej činnosti**

Poplatníci platiaci daň z príjmu FO zo závislej činnosti a z funkčných pôžitkov sú označovaní ako zamestnanci a naopak, tí ktorí plnia daňovú povinnosť za svojich zamestnancov sú zamestnávatelia (14, s. 71).

Za zamestnancov sa však nepovažujú osoby pracujúce na Dohodu o prevádzaní práce do čiastky 10 000 Kč mesačne vrátane, osoby pracujúce na základe Dohody o pracovnej činnosti s príjmom do 2 500 Kč (15).

Medzi príjmy zo závislej činnosti patria napríklad príjmy zo súčasného alebo skoršieho pracovnoprávneho, služobného alebo členského pomeru alebo obdobného pomeru, v ktorých je poplatník povinný dodržiavať príkazy platcu a funkčné pôžitky (14, s. 65).

### **Príjmy zo samostatnej činnosti**

Medzi príjmy zo samostatnej činnosti patria príjmy z poľnohospodárskej výroby, lesného a vodného hospodárstva, príjmy zo živnostenského podnikania, podiely spoločníkov verejnej obchodnej spoločnosti a komplementárov komanditnej spoločnosti na zisku (13).

Ďalej sa sem zaraďujú príjmy z použitia alebo poskytnutia práv z priemyselného vlastníctva, autorských práv a práv príbuzných autorskému právu, a to vrátane príjmov z vydávania, rozmnožovania a rozširovania literárnych a iných diel na vlastné náklady, príjmy z nájmu majetku zaradeného v obchodnom majetku a príjmy z výkonu nezávislého povolania (13).

Poplatník dosahujúci príjmy zo samostatnej činnosti podľa § 7 čZDP si môže svoje príjmy znížiť o výdaje. Má na výber dve možnosti uplatnenia výdajov:

- výdaje preukázateľne vynaložené na dosiahnutie, zabezpečenie a udržanie príjmov (ďalej len „skutočné výdaje“),
- výdaje percentom z príjmu (ďalej len „paušálne výdaje“).

### **Uplatnenie paušálnych výdajov**

- vo výške 80 % z príjmov z poľnohospodárskej výroby, remeselného živnostenského podnikania; najviac do čiastky 800 000 Kč,
- vo výške 60 % z príjmov zo živnostenského podnikania; najviac do čiastky 600 000 Kč,
- vo výške 30 % z príjmov z nájmu majetku zaradenom do obchodného majetku; najviac do čiastky 300 000 Kč,
- 40 % z iných príjmov zo samostatnej činnosti; najviac do čiastky 400 000 Kč.

Podmienkou pre uplatnenie paušálnych výdajov je vedenie záznamov o príjmoch a evidenciu pohľadávok zo samostatnej činnosti. Ak poplatník raz zvolí tento postup, nie je možný ho spätne meniť (13).

### **Príjmy z kapitálového majetku**

Jedná sa o príjmy investičného charakteru. Tieto príjmy sa buď zahrnú do ČZD podľa § 8 čZDP alebo tvoria samostatný základ dane. Tie príjmy, ktoré tvoria samostatný základ dane sú najmä úroky z vkladov na nepodnikateľských účtoch, úroky z jednorazových vkladov, úroky a iné výnosy z vkladných listov, dlhopisov. Zdaňujú sa zrážkovou daňou s 15 % sadzbou, základ dane i zrážková daň sa zaokrúhľujú na celé Kč nadol. Túto zrážkovú daň odvádza platca dane v mesačných intervaloch. Ostatné príjmy z kapitálového majetku sa zahrnú do ČZD podľa § 8 čZDP a celkového základu dane poplatníka (10, s. 207).

V rámci týchto príjmov nie je možné uplatniť žiadne výdaje (10, s. 207).

### **Príjmy z nájmu**

Medzi príjmy z nájmu patria príjmy z nájmov nehnuteľných a príjmy z nájmu hmotných hnutel'ných vecí, okrem príležitostného nájmu podľa § 10 ods. 1 písm. a) čZDP (10, s. 207).

Dôraz treba klásť na to, či sa jedná o prenajímanú vec zapísanú alebo nezapísanú v obchodnom majetku FO. Ak je prenajímaná vec v obchodnom majetku zapísaná,

nepatrí príjem z jej prenájmu sem, ale do príjmov zo samostatnej činnosti podľa § 7 čZDP (10, s. 207).

Poplatník aj v tomto prípade uplatní skutočné alebo paušálne výdaje. Paušálne výdaje je možné uplatniť vo výške 30 % z príjmov; najviac do čiastky 300 000 Kč (10, s. 208).

### **Ostatné príjmy**

Sú to príjmy, ktoré nepatria do príjmov podľa § 6, § 7, § 8 a § 9 čZDP.

Patrí sem napríklad úhrn čiastok z príležitostných príjmov do 30 000 Kč, úhrn bezúplatných príjmov nabitých príležitostne do 15 000 Kč za zdaňovacie obdobie, príjmy z príležitostného nájmu hnutelných vecí, vrátane príjmov z poľnohospodárskej výroby a lesného a vodného hospodárstva, prijaté výživné, dôchodky a obdobné opakujúce sa požitky, výhry z hazardných hier, výhry z reklamných súťaží a reklamných žrebovaní, ceny z verejných súťaží, zo športových súťaží a bezúplatný príjem (13).

Tieto príjmy je možné znížiť o výdaje nutné na dosiahnutie príjmov maximálne však do výšky príjmov. V tomto prípade nie je možné využiť paušálne výdaje okrem výnimky u príležitostných príjmov z poľnohospodárskej výroby, lesného a vodného hospodárstva (10, s. 208).

### **1.7.3 Príjmy oslobodené od dane**

Príjmy oslobodené od dane upravuje § 4 čZDP, § 4a čZDP, § 6 ods. 9 čZDP a § 10 ods. 3 čZDP. Daň z týchto príjmov nie je vyberaná a príjmy sa neuvádzajú do daňového priznania (16).

Najčastejšie sa vyskytujúce oslobodené príjmy sú:

- dary – bezúplatné príjmy § 10 ods. 3 písm. c) čZDP nadobudnuté príležitostne, pokiaľ ich úhrn od toho istého poplatníka v zdaňovacom období neprekročí čiastku 15 000 Kč,
- dedičstvo – príjmy z nadobudnutia dedičstva alebo odkazu § 4a písm. a) čZDP,
- výhry z hazardných hier,

- predaj nehnuteľnej veci ak vlastníctvo je minimálne po dobu 5 rokov alebo minimálne 2 ročné bydlisko poplatníka a získané peniaze sa využijú na vlastnú bytovú potrebu,
- náhrady za stratu príjmov,
- pravidelne vyplácaný dôchodok alebo penzia neprevyšujúca celkovú úhrnnú čiastku vo výške 36-násobku minimálnej mzdy, za rok 2018 ide o čiastku 439 200 Kč,
- plnenia z vyživovacej povinnosti,
- príspevky na sporenie,
- príjem plynúci vo forme daňového bonusu,
- príjem v podobe štipendií,
- príjem z úplatného prevodu cenných papierov nepresahujúce ich celkový úhrn 100 000 Kč v zdaňovacom období,
- príjem z úplatného prevodu cenného papieru, ak presiahne doba medzi nadobudnutím a prevodom dobu 3 roky (16).

#### **1.7.4 Nezdaniteľné časti základu dane**

Nezdaniteľné časti základu dane (ďalej len „NČZD“) sú definované v § 15 čZDP a sú výhradne určené len pre fyzické osoby. Ich uplatnením sa znižuje hodnota základu dane (ďalej len „ZD“), najviac však do nuly (9, s. 40).

Do NČZD patrí:

- bezúplatné plnenie poskytnuté na verejne prospešné účely, hodnota daru musí presiahnuť 2 % zo ZD alebo činiť aspoň 1000 Kč, navyše je však možné odčítať 15 % zo ZD,
- odber krvi v hodnote 3 000 Kč,
- odber krvotvorných buniek v hodnote 20 000 Kč,
- úhrnná čiastka úrokov zo všetkých úverov poplatníkov žijúcich v spoločne hospodárnej domácnosti v maximálnej hodnote 300 000 Kč,
- poisťné na súkromné životné poistenie zaplatené poplatníkom, pokiaľ výplata plnenia nastane najskôr po 60 kalendárnych mesiacoch od uzavretia zmluvy

a zároveň v roku, kedy poplatník dosiahne 60 rokov, maximálna čiastka 24 000 Kč,

- príspevky na penzijné pripoistenie, penzijné poistenie, doplnkové penzijné sporenie od štátu zaplatené poplatníkom, úhrnná čiastka najviac 24 000 Kč,
- zaplatený príspevok odborovému zväzu uplatnené do výšky 1,5 % zdaniteľných príjmov podľa § 6 čZDP, najviac 3 000 Kč,
- úhrada za skúšky k overeniu a uznaniu výsledkov ďalšieho vzdelávania do výšky 10 000 Kč, pre osoby so zdravotným poistením do 13 000 Kč a pre osoby s ťažším zdravotným poistením do 15 000 Kč, zníženie je možné v prípade, že čiastku nehradil zamestnávateľ a ani nebola uplatnená ako výdaj podľa § 24 čZDP u poplatníkov s príjmami podľa § 7 čZDP (13).

### **1.7.5 Položky odpočítateľné od základu dane**

Položky odčítateľné od základu dane sú vymedzené v § 34 čZDP a jedná sa o čiastky, ktorými je možné znížiť vypočítaný základ dane ešte pred výpočtom 15 % dane (9, s. 41). Patrí sem:

- daňová strata,
- odpočet na podporu projektov výskumu a vývoja,
- odpočet na podporu odborného vzdelávania (13).

Daňovú stratu, ktorá je vymeraná za predchádzajúce zdaňovacie obdobie alebo jeho časť je možné odčítať od ZD, najdlhšie však v 5 zdaňovacích obdobiach nasledujúcich bezprostredne po období, za ktoré sa daňová strata vymerala (13).

O daňovú stratu možno znížiť len súhrn všetkých ČZD podľa § 7 až § 10 čZDP), okrem ČZD z príjmov zo závislej činnosti podľa § 6 čZDP (10, s. 218).

Pre odpočet na podporu výskumu a vývoja a odpočet na podporu odborného vzdelávania platí, že ak ich nie je možné odpočítať z dôvodu nízkeho ZD alebo daňovej straty, možno ich odpočítať najneskôr v treťom období nasledujúcom po období, v ktorom vznikli (13).

### 1.7.6 Sadzba dane

Základná sadzba dane FO v ČR je stanovená v § 16 čZDP a činí 15 %. Tá sa vypočíta zo základu dane, ktorý je znížený o NČZD, o odčítateľné položky a prípadné daňové straty zaokrúhleného na celé sto Kč nadol (13).

Solidárne zvýšenie dane vychádza z § 16a čZDP. Túto daň vo výške 7 % platia poplatníci s príjmami nad limit. Daň sa vypočíta z kladného rozdielu medzi súčtom príjmov zahrňovaných do ČZD podľa § 6 a § 7 čZDP a 48-násobkom priemernej mzdy, ktorá v roku 2018 činí 29 979 Kč. Limit v tom prípade činí 1 438 992 Kč (13).

Pokiaľ by poplatník vykázal daňovú stratu zo samostatnej činnosti, môže o ňu znížiť ZD zo samostatnej činnosti (13).

### 1.7.7 Zľavy na dani

Poplatníkovi umožňujú znížiť samotnú vypočítanú výšku dane.

Výhradne u FO ide uplatniť zľavu na poplatníka podľa § 35ba čZDP a zľavu za umiestnenie dieťaťa podľa § 35bb čZDP. V prípade, že FO zamestnáva osoby so zdravotným postihnutím, môže uplatniť zľavy podľa § 35 čZDP (9, s. 41).

Je možné uplatniť tieto zľavy:

- základná zľava na poplatníka vo výške 24 840 Kč ročne,
- zľava na manželku vo výške 24 840 Kč ročne za podmienky, že žijú v spoločnej domácnosti a nemá vlastný príjem presahujúci za zdaňovacie obdobie 68 000 Kč,
- zľava na manžela ktorý je držiteľom ZTP/P preukazu, vo výške 49 680 Kč,
- základná zľava na invaliditu 1. alebo 2. stupňa vo výške 2 520 Kč ročne,
- rozšírená zľava na invaliditu 3. stupňa vo výške 5 040 Kč ročne,
- zľava na držiteľa preukazu ZTP/P vo výške 16 140 Kč ročne,
- zľava na študenta vo výške 4 020 Kč po dobu sústavnej prípravy na budúce povolanie, do max. 26 rokov, alebo prezenčnej formy doktorského štúdia vysokej školy do max. 28 rokov,

- zľava za umiestnenie dieťaťa v predškolskom zariadení vrátane materskej školy, žijúce v spoločne hospodáriacej domácnosti vo výške preukázateľne skutočných výdajov poplatníkom, maximálne však do výšky minimálnej mzdy,
- zľava na evidenciu tržieb v maximálnej výške 5 000 Kč (17, s. 34).

Ak nie sú splnené podmienky pre uplatnenie zliav, okrem zľavy na poplatníka, splnené po celé zdaňovacie obdobie, potom sa započítava jedna dvanástina zľavy za každý mesiac, v ktorom boli k počiatku mesiaca podmienky pre uplatnenie splnené (17, s. 34).

Zľavy nie je možné využiť voči zrážkovej dani na základe zvláštnej sadzby dane podľa § 36 čZDP (17, s. 34).

### 1.7.8 Daňové zvýhodnenie

Poplatník môže aplikovať daňové zvýhodnenie na daň zníženú o NČZD a odčítateľné položky ZD, určenú podľa § 16 čZDP (po zohľadnení solidárneho zvýšenia dane podľa § 16a čZDP) (13).

Vypočítanú daň možno poplatníkovi znížiť o:

- čiastku 15 204 Kč pokiaľ vyživuje dieťa žijúce s ním v jednej domácnosti,
- čiastku 19 404 Kč v prípade dvoch detí,
- čiastku 24 204 Kč v prípade troch detí a túto čiastku tiež na každé ďalšie dieťa (17, s. 36).

Daňový poplatník môže uplatniť daňové zvýhodnenie ako zľavu na dani v prípade, že je rozdiel medzi nárokom na daňové zvýhodnenie vyššie ako je daňová povinnosť poplatníka. Takýto rozdiel sa nazýva **daňovým bonusom**. Daňový bonus môže poplatník nárokovať, pokiaľ jeho výška činí aspoň 100 Kč, ale maximálne do výšky 60 300 Kč (17, s. 36).

Poplatník môže daňový bonus uplatniť za podmienky, že jeho príjem zo závislej činnosti podľa § 6 čZDP alebo samostatnej činnosti podľa § 7 čZDP dosahoval aspoň 6-násobku minimálnej mzdy platnej k počiatku zdaňovacieho obdobia (17, s. 37).

### 1.7.9 Výpočet základu dane a daňovej povinnosti poplatníka

Tabuľka č. 3: Výpočet základu dane a daňovej povinnosti poplatníka v ČR (Zdroj: Vlastné spracovanie podľa: 2, s. 68)

ČZD § 6 čZDP + ČZD § 7 čZDP + ČZD § 8 čZDP + ČZD § 9 čZDP + ČZD § 10 čZDP
=
<b>Σ ČZD (súčet čiastkových základov dane)</b>
–
Daňová strata vzniknutá a vymieraná za predchádzajúce zdaňovacie obdobie (je možné odčítať iba od súhrnu všetkých ČZD podľa § 7 až § 10 čZDP)
=
<b>Základ dane po odčítaní straty</b>
–
Nezdaniteľné časti ZD (§ 15 čZDP) + Odpočty na podporu výskumu a vývoja (§ 34 čZDP)
=
<b>Základ dane znížený a zaokrúhlený na celé sto Kč nadol</b>
×
Sadzba dane 15 % (§ 16 čZDP)
=
<b>Daň, prípadne daňová strata zaokrúhlená na celé Kč nahor</b>
–
Zľavy na dani a daňové zvýhodnenie na vyživované dieťa / deti (je možné odčítať len od dane)
=
<b>Daň po uplatnení zliav prípadne daňový bonus</b>
–
Zaplatené zálohy, prípadne započítanie zrážkovej dane (§ 6 ods. 4 čZDP)
=
<b>Výsledná daňová povinnosť zostáva doplatiť (+) alebo zaplatené viac (–)</b>



### Výpočet čiastkových základov dane:

ČZD § 6 čZDP = Príjmy zvýšené o poistné na sociálne a zdravotné poistenie hradené zamestnávateľom;

ČZD § 7 čZDP = Príjmy – výdaje skutočne vynaložené alebo paušálne;

(Do ČZD podľa § 7 čZDP sa nezahrňujú príjmy za príspevky do novín, časopisov, rozhlasu a televízie plynúce autorom, pokiaľ úhrn týchto honorárov neprevýši 10 000 Kč za kalendárny mesiac).

ČZD § 8 čZDP = Príjmy;

ČZD § 9 čZDP = Príjmy – výdaje skutočne vynaložené, alebo paušálne;

ČZD § 10 čZDP = Príjmy – výdaje preukázateľne vynaložené (2, s. 68).

### 1.7.10 Daňové priznanie

Podľa ustanovenia § 135 Daňového rádu je povinnosťou FO podať daňové priznanie, sám si daň vyčíslieť a uviesť i prípadné okolnosti rozhodné pre vymeranie dane, a to do troch kalendárnych mesiacov po uplynutí zdaňovacieho obdobia (9, s. 15).

Pokiaľ daňový subjekt v daňovom priznaní spraví chybu a zistí to ešte pred uplynutím lehoty pre podanie **riadneho daňového priznania** („ďalej len RDP“), má možnosť podať **opravné daňové priznanie** (ďalej len „ODP“). Daň sa potom vymeria podľa ODP a k predchádzajúcemu priznaniu sa neprihliada. Subjekt má možnosť ODP podať niekoľko. V tomto prípade správca dane berie v úvahe to posledné (9, s. 15).

Ak sa vyskytne situácia, že subjekt lehotu zmešká a tiež zistí, že jeho daň bola stanovená v nesprávnej výške, je oprávnený podať **dodatočné daňové priznanie** (ďalej len „DDP“). Za platné sa považuje, pokiaľ bolo podané do konca mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom zistil, že daň má byť vyššia alebo nižšia (9, s. 15).

V prípade vzniku **nedoplatku** je povinný v tejto lehote daň doplatiť a naopak pri preplatku na dani je nutné oň požiadať. **Preplatok** mu bude vrátený do 30 dní (9, s. 15).

V nasledujúcich prípadoch poplatník (FO) podať daňové priznanie musí:

- jeho ročné zdaniteľné príjmy za uplynulý kalendárny mesiac presiahli čiastku 15 000 Kč pokiaľ sa nejedná o oslobodené príjmy alebo príjmy vyberané zvláštnou sadzbou dane,
- ak poplatník vykazuje daňovú stratu a to aj vtedy, ak zdaniteľné príjmy nepresiahli 15 000 Kč (13).

Zdaňovacím obdobím u FO je vždy kalendárny rok, t. j. obdobie od 1. 1. do 31. 12 (14, s. 23).

### **1.7.11 Zálohy na daň**

*„Zálohy na daň sa platia z príjmov v priebehu zálohového obdobia. Zálohové obdobie je obdobie od prvého dňa nasledujúceho po uplynutí posledného dňa lehoty pre podanie daňového priznania za minulé zdaňovacie obdobie do posledného dňa lehoty pre podanie daňového priznania v nasledujúcom zdaňovacom období.“ (13)*

Výška a periodicita záloh je odvodená z poslednej známej daňovej povinnosti poplatníka (13).

Podľa § 38a čZDP zálohy neplatia poplatníci, ktorých posledná známa daňová povinnosť nepresiahla čiastku 30 000 Kč. Ak je čiastka vyššia ako 30 000 Kč, avšak nepresiahla 150 000 Kč, platia zálohy vo výške 40 % poslednej známej daňovej povinnosti. Poplatníci, ktorých daňová povinnosť presiahla čiastku 150 000 Kč, platia zálohy v 25 % poslednej známej daňovej povinnosti (13).

Pokiaľ poplatník vykazuje ČZD podľa § 6 čZDP a ČZD podľa § 6 až § 9 čZDP, musí stanoviť zálohu špecifickým spôsobom. Ak ČZD podľa § 6 DZP je rovný alebo vyšší než 50 % celkového základu dane (ďalej len „CZD“), nemusí zálohy platiť. Ak je pomer vo výške minimálne 15 % a maximálne 50 % CZD, zálohy platí v polovičnej výške. Pomer nižší než 15 % CZD stanovuje poplatníkovi platiť zálohy v plnej výške (13).

## 1.8 Zdravotné a sociálne poistenie na Slovensku

Na Slovensku upravuje zdravotné poistenie Zákon č. 580/2004 Z. z. o zdravotnom poistení a o zmene a doplnení Zákona č. 95/2002 Z. z. o poisťovníctve.

Úprava sociálneho poistenia je obsiahnutá v Zákone č. 461/2003 Z. z. o sociálnom poistení.

Minimálny vymeriavací základ pre OSZČ je 50 % jednej dvanástiny všeobecného vymeriavacieho základu za kalendárny rok, t. j. 456 €; u zamestnanca bol zrušený (18).

Maximálny vymeriavací základ u sociálneho poistenia je v sume 6 384 € (18).

**Tabuľka č. 4: Výška hradeného poistného z vymeriavacieho základu za jednotlivých účastníkov sociálneho zabezpečenia na SR (Zdroj: Vlastné spracovanie podľa: 18)**

	Sociálne poistenie		
	Nemocenské poistenie	Dôchodkové poistenie	Poistenie v nezamestnanosti
<b>Zamestnanec</b>	1,4 %	7 %	1 %
<b>Zamestnávateľ</b>	1,4 %	17 %	1 %
<b>Povinne poistená OSZČ</b>	4,4 %	24 %	-
	Úrazové poistenie	Garančné poistenie	Rezervný fond solidarity
<b>Zamestnanec</b>	1,4 %	7 %	-
<b>Zamestnávateľ</b>	0,8 %	0,25 %	4,75 %
<b>Povinne poistená OSZČ</b>	-	-	4,75 %

**Tabuľka č. 5: Výška hradeného poistného z vymeriavacieho základu za jednotlivých účastníkov zdravotného poistenia na SR (Zdroj: Vlastné spracovanie podľa: 19)**

	<b>Zdravotné poistenie</b>
<b>Zamestnanec</b>	4 %
<b>Zamestnávateľ</b>	10 %
<b>OSZČ</b>	14 %
<b>Štátny poistenec</b>	13,5 %

## **1.9 Daň z príjmu fyzických osôb na Slovensku**

Takisto, ako v Českej republike, aj na Slovensku bola daň z príjmu fyzických osôb zavedená v roku 1993, čo mal za následok vznik samostatného štátu. Do roku 2013 išlo o progresívnu daň, čo znamená, že sa percentuálna sadzba menila so zmenou príjmov. Od roku 2004 až 2012 bola daňou rovnou, čiže jej percentuálna sadzba bola vždy rovnaká. Od roku 2013 je opäť daňou progresívnou (20).

Daň z príjmu fyzických osôb na Slovensku upravuje Zákon č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v platnom znení (ďalej len „sZDP“).

### **1.9.1 Daňové subjekty**

Aj na Slovensku sa daňové subjekty delia na dve skupiny:

- daňoví rezidenti,
- daňoví nerezidenti.

Daňový rezident na SR má jednu odlišnosť oproti daňovému rezidentovi v ČR, tou odlišnosťou je bydlisko, ktoré musí byť trvalé. Rezident sa na území SR zdržuje dlhšie ako 183 dní v kalendárnom roku a to súvisle alebo v niekoľkých obdobiach; do tohto obdobia sa započítava každý, aj začatý deň pobytu. Tak ako v ČR, poplatník platí dane za príjmy získané na území SR a všetky príjmy získané zo zahraničia – celosvetové príjmy (21).

Daňovým nerezidentom SR je poplatník, ktorý nemá na území SR trvalý pobyt alebo sa na území SR zdržuje menej ako 183 dní v roku. Ďalej je daňovým nerezidentom osoba, ktorá sa na území SR zdržuje viac ako 183 dní v kalendárnom roku, ale iba za účelom štúdia alebo liečenia a aj poplatník, ktorý hranice do SR prekračuje denne v dohodnutých časových obdobiach za účelom výkonu závislej činnosti. Daňový nerezident platí dane len z príjmov plynúcich na území SR (21).

### **1.9.2 Predmet dane**

Predmetom dane z príjmu FO sú všetky príjmy, resp. výnosy z činností, okrem príjmov od dane oslobodených (21).

Podľa sZDP sú predmetom dane z príjmu FO:

- príjmy zo závislej činnosti (§ 5 sZDP),
- príjmy z podnikania, inej samostatne zárobkovej činnosti, z prenájmu a použitia diela a umeleckého výkonu (§ 6 sZDP),
- príjmy z kapitálového majetku (§ 7 sZDP),
- ostatné príjmy (§ 8 sZDP) (21).

#### **Príjmy zo závislej činnosti**

Základným rysom závislej činnosti je skutočnosť, že je vykonávaná na základe pokynov (22).

Príjmami zo závislej činnosti sa rozumejú pravidelné či nepravidelné alebo jednorazové príjmy, ktoré sa zamestnancovi pripisujú k jeho dobru za výkony na základe pokynov a príkazov jeho zamestnávateľa (22).

Patria sem napríklad príjmy zo súčasného alebo z predchádzajúceho pracovnoprávneho vzťahu, platy a funkčné príplatky ústavných činiteľov Slovenskej republiky, odmeny obvinených a odsúdených, odmeny za produktívne práce žiakov strednej odbornej školy a príjmy študentov vysokej školy v čase odbornej praxe, ale aj nepeňažné plnenie poskytnuté zamestnávateľom (21).

### **Príjmy z podnikania, inej samostatne zárobkovej činnosti, z prenájmu a použitia diela a umeleckého výkonu**

Príjmy z podnikania podľa § 6 ods. 1 sZDP a príjmy inej samostatnej činnosti podľa § 6 ods. 2 sZDP patria medzi tzv. **aktívne príjmy**.

Príjmy z použitia diela a použitia umeleckého výkonu podľa § 6 ods. 4 sZDP patria medzi tzv. **pasívne príjmy**.

Týmto príjmami sú príjmy z poľnohospodárskej výroby, lesného a vodného hospodárstva, príjmy dosahované na základe živnostenského oprávnenia, príjmy z podnikania vykonávaného podľa osobitných predpisov, príjmy z vytvorenia diela a podania umeleckého výkonu alebo použitia tohto diela alebo umeleckého výkonu, príjmy znalcov, tlmočníkov, príjmy zo sprostredkovateľských činností a príjmy z činností športovca a športového odborníka (21).

*„Dar poskytnutý v súvislosti s príjmami podľa § 6 zákona o dani z príjmov, napr. s výkonom podnikateľskej činnosti alebo inej samostatnej zárobkovej činnosti je predmetom dane a považuje sa u takejto FO za zdaniteľný príjem.“ (23)*

Poplatník dosahujúci príjmy z podnikania podľa § 6 ods. 1 sZDP, príjmy z inej samostatnej zárobkovej činnosti podľa § 6 ods. 2 sZDP, príjmy z použitia diela a použitia umeleckého výkonu podľa § 6 ods. 4 sZDP má na výber dve možnosti uplatnenia výdajov, ktoré slúžia na dosiahnutie, zabezpečenie a udržanie príjmov:

- skutočné výdaje,
- paušálne výdaje (21).

#### **Uplatnenie paušálnych výdajov**

- vo výške 60 % najviac do výšky 20 000 €.

Poplatník však nesmie byť platiteľom dane z pridanej hodnoty alebo môže byť, ale len časť zdaňovacieho obdobia (21).

### **Príjmy z kapitálového majetku**

Sú príjmy z úrokov a ostatných výnosov z cenných papierov, úroky, výhry a iné výnosy z vkladov na vkladných knižkách a účtoch, úroky z poskytnutých úverov, pôžičiek,

dávky z doplnkového dôchodkového sporenia, plnenia z poistenia pre prípad dožitia, príjmy z podielových listov, výnosy zo štátnych dlhopisov (21).

*„Pri príjmoch z kapitálového majetku plynúcich zo zdrojov na území SR sa vo väčšine prípadov uplatňuje vybratie dane zrážkou podľa § 43 sZDP. Za vyberanie a platenie dane zrážkou z týchto príjmov je správcovi dane zodpovedný ich platiteľ, teda poplatník (inštitúcia), ktorá tieto príjmy vypláca alebo pripisuje v prospech poplatníka.“ (24)*

*„Daňovú povinnosť z týchto príjmov poplatník vyrovná osobne podaním daňového priznania a to bez ohľadu na to či plynú zo zdroja na území SR alebo zo zdrojov v zahraničí (ak mu povinnosť podať daňové priznanie vznikne podľa § 32 zákona o dani z príjmov). Poplatník zdaňuje pri týchto príjmoch hrubý príjem neznížený o výdaje okrem výdajov na povinne platené poistné z týchto príjmov.“ (24)*

### **Ostatné príjmy**

Medzi ostatné príjmy patria najmä príjmy z príležitostných činností, príjmy z príležitostnej poľnohospodárskej výroby, lesného a vodného hospodárstva, z príležitostného prenájmu hnutel'ných vecí okrem hnutel'ných vecí k podnikateľským účelom alebo podľa živnostenského oprávnenia, ďalej príjmy z prevodu vlastníctva nehnuteľností, príjmy z predaja hnutel'ných vecí, príjmy z prevodu cenných papierov a výhry a ceny zo súťaží (21).

### **1.9.3 Príjmy oslobodené od dane**

Príjmy oslobodené od dane sú taxatívne vymenované v § 9 sZDP a patrí sem napríklad:

- daň z pridanej hodnoty, ktorá je uplatnená v cene tovaru alebo služby, ak ide o platiteľa tejto dane,
- príjem z predaja nehnuteľnosti po uplynutí 5 rokov odo dňa jej nadobudnutia, ak predávajúci nemal predmetnú nehnuteľnosť zahrnutú v obchodnom majetku,
- príjem z predaja nehnuteľnosti nadobudnutej dedením v priamom rade alebo niektorým z manželov, ak uplynie aspoň 5 rokov odo dňa nadobudnutia tejto nehnuteľnosti preukázateľne do vlastníctva alebo spoluvlastníctva poručiteľa,
- príjem z predaja hnutel'nej veci, ak ju predávajúci nemal zahrnutú v obchodnom majetku,

- výživné,
- ostatné príjmy ako príjmy z príležitostných činností vrátane príjmov z príležitostnej poľnohospodárskej výroby, lesného a vodného hospodárstva a z príležitostného prenájmu hnutelných vecí. Takýto príjem je do výšky 500 € oslobodený od dane, ak je vyšší, zdaňuje sa len rozdiel príjmu a 500 € čiastky,
- príjem z prenájmu nehnuteľností a príjem z príležitostných činností, ak úhrn týchto príjmov nepresiahne v zdaňovacom období 500 €, pričom ak takto vymedzené príjmy presiahnu 500 €, do základu dane sa zahrnú len príjmy nad takto ustanovenú sumu,
- prijaté ceny alebo výhry (okrem výhier v lotériách a iných podobných hrách prevádzkovaných na základe povolenia vydaného podľa osobitných predpisov) v hodnote neprevyšujúcej 350 € za cenu alebo výhru, pričom do základu dane sa zahrnú len príjmy presahujúce ustanovenú sumu 350 €,
- stravné na pracovisku, hodnota nealkoholických nápojov na pracovisku,
- použitie rekreačného, zdravotníckeho, vzdelávacieho, predškolského, telovýchovného alebo športového zariadenia poskytnutého zamestnávateľom zamestnancom,
- poistné a príspevky,
- nepeňažné plnenie formou produktov vlastnej výroby poskytnuté od zamestnávateľa, ktorého predmetom činnosti je poľnohospodárska výroba najviac v úhrnnej výške 200 € ročne od všetkých zamestnávateľov a iné (21).

#### **1.9.4 Príjmy nepodliehajúce dani**

Medzi príjmy nepodliehajúce dani podľa § 3 ods. 2 sZDP patria príjmy, ktoré predmetom dane nie sú a príjmy ktoré sú od dane oslobodené.

Príkladmi príjmov nepodliehajúcich dani sú:

- príjem nadobudnutý darovaním (okrem darov poskytnutých v súvislosti s výkonom závislej činnosti, podnikateľskej činnosti alebo inej samostatnej zárobkovej činnosti),
- príjem nadobudnutý dedením,



- úvery a pôžičky,
- cestovné náhrady vykonávané počas práce mimo vreckového na zahraničné pracovné cesty,
- plnenia na ochranné pracovné prostriedky, hygienické prostriedky,
- hodnota poskytovaných rekondičných, rehabilitačných pobytov, hodnota preventívnej zdravotnej starostlivosti a iné (21).

### **1.9.5 Životné minimum**

Pre lepšie pochopenie nasledujúcej problematiky je potrebné vysvetliť pojem životné minimum. Zákon č. 601/2003 Z. z. o životnom minime a o zmene a doplnení niektorých zákonov v § 1 definuje životné minimum ako spoločensky uznanú minimálnu hranicu príjmov FO, pod ktorou nastáva stav jej hmotnej núdze. Suma životného minima sa upravuje vždy k 1. júlu bežného kalendárneho roka. V roku 2018 životné minimum tvorí čiastka:

- 199,48 € mesačne pre jednu plnoletú fyzickú osobu (25).

### **1.9.6 Nezdaniteľné časti základu dane**

NČZD je definovaná v § 11 sZDP. Sú to čiastky nepodliehajúce dani, o ktoré si poplatník môže znížiť ZD a sú vypočítané z aktívnych príjmov. Aktívne príjmy tvoria úhrny príjmov podľa § 5, § 6 ods. 1 a § 6 ods. 2 sZDP.

Do NČZD patrí:

- NČZD na poplatníka,
- NČZD na manželku,
- NČZD na príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie,
- NČZD na dobrovoľné príspevky na starobné dôchodkové sporenie,
- NČZD na kúpeľníctvo (21).

#### **Nezdaniteľná časť základu dane na poplatníka**

Hodnotu 3830,02 € NČZD na poplatníka si môže poplatník uplatniť v prípade, že jeho vypočítaný ZD je rovný alebo je nižší ako 100-násobok sumy platného životného minima (23).

Pokiaľ by vypočítaný ZD bol vyšší ako životné minimum, výška ročnej NČZD na poplatníka by sa vypočítala ako rozdiel 44,2-násobku životného minima a 25 % zo ZD; ak je výsledok rovný alebo menší ako nula, výška NČZD na poplatníka je nula (23).

Ak poplatník dosahuje príjmy z prenájmu, príjmy z použitia diela a použitia umeleckého výkonu, kapitálové príjmy a ostatné príjmy, nemôže od ČZD z týchto príjmov uplatniť NČZD na poplatníka ani na manželku (23).

#### **Nezdaniteľná časť základu dane na manželku**

NČZD na manželku je možné uplatniť vtedy, ak splnila aspoň jednu z nasledujúcich podmienok:

- a) starala o vyživované maloleté dieťa žijúce s poplatníkom v domácnosti,
- b) poberala v príslušnom zdaňovacom období peňažný príspevok na opatrovanie,
- c) bola zaradená do evidencie uchádzačov o zamestnanie,
- d) považuje sa za občana so zdravotným postihnutím alebo s ťažkým zdravotným postihnutím (23).

Ak ZD poplatníka v zdaňovacom období roku 2018 je nižší alebo sa rovná 176,8-násobku životného minima, výška NČZD na manželku je:

- a) 3830,02 € ak manželka nemala žiadny vlastný príjem,
- b) rozdiel medzi sumou 3830,02 € a vlastným príjmom manželky ak manželka nemala príjem presahujúci 3830,03 €,
- c) nula ak mala manželka presahujúci príjem 3830,02 € (23).

Ak ZD poplatníka presahuje 176,8-násobok životného minima, potom NČZD na manželku je:

- a) rozdiel medzi sumou 12 647,032 € (63,4-násobok životného minima) a 25 % zo ZD poplatníka, ak manželka nemala žiadny vlastný príjem; ak táto suma je nižšia ako nula, NČZD na manželku sa rovná nule,
- b) rozdiel medzi sumou 12 647,032 € (63,4-násobok životného minima) a 25 % zo ZD poplatníka, zníženej o vlastný príjem manželky; ak je táto suma nižšia ako nula, nezdaniteľná časť na manželku je rovná nule (23).

### **Nezdaniteľná časť základu dane na príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie (III. pilier)**

Hodnotu 180 € za rok si môže uplatniť poplatník zo ZD podľa § 5 a § 6 sZDP, alebo z ich úhrnu za zaplatené príspevky zamestnancom a zamestnávateľom na doplnkové dôchodkové sporenie (23).

Musia byť súčasne splnené tieto podmienky:

- a) príspevky zaplatil na základe účastníckej zmluvy uzatvorenej po 31.12.2013,
- b) nemá uzatvorenú inú účastnícku zmluvu podľa zákona o doplnkovom dôchodkovom sporení, ktorá nespĺňa podmienky stanovené novelou zákona o doplnkovom dôchodkovom sporení (23).

### **Nezdaniteľná časť základu dane na dobrovoľné príspevky na starobné dôchodkové sporenie**

Od 31. decembra 2016 si poplatník môže uplatniť ako NČZD podľa § 5 a § 6 ods. 1 a 2 sZDP alebo z úhrnu maximálne 2 %. Suma uplatnenej zľavy nesmie presiahnuť výšku 2 % zo 60-násobku priemernej mesačnej mzdy za rok 2018. Priemerná mesačná mzda v roku 2018 je na SR 1002 € (odhad), minimálna mzda je 480 € (23).

### **Nezdaniteľná časť základu dane na kúpeľníctvo**

50 € za rok si poplatník môže uplatniť ako NČZD za preukázateľné úhrady súvisiace s liečením v kúpeľoch a to buď na manželku, manžela alebo vyživované dieťa, vždy len na jedného z nich (26).

#### **1.9.7 Daňový bonus na vyživované dieťa**

Daňový bonus upravuje § 33 sZDP a je podobný českým zľavám na dani. Poplatník môže daňový bonus odpočítať od dane, ktorú si tým zníži.

- 258,72 € (12x21,56) je hodnota daňového bonusu na každé vyživované dieťa (23).

Podmienky, ktoré musia byť splnené na jeho uplatnenie:

- a) poplatník dosiahol za zdaňovacie obdobie roku 2018 príjem aspoň 2 880 € (musí ísť o príjem zo závislej činnosti alebo príjem z podnikania alebo z inej samostatnej činnosti; do príjmov sa nezahŕňajú pasívne príjmy, napr. príjem z prenájmu nehnuteľností, príjem z nepeňažnej výhry, príjem z predaja nehnuteľností, príjem z vyplatenia podielového listu),
- b) ide o dieťa, ktoré poplatník vyživuje vo svojej domácnosti - vlastné, osvojené, dieťa manželky, v náhradnej starostlivosti, ktoré sa (podľa zákona o prídavku na dieťa) považuje za nezaopatrené,
- c) poplatník nevykázal daňovú stratu z príjmov z podnikania alebo z inej samostatnej zárobkovej činnosti,
- d) doloženie príslušného dokladu, ktorým je rodný list dieťaťa, príp. potvrdenie o návšteve školy na príslušné školské roky, ak sa dieťa sústavne pripravuje na povolanie štúdiom na strednej alebo vysokej škole,
- a) potvrdenie príslušného úradu o tom, že dieťa žijúce s poplatníkom v domácnosti sa považuje za vyživované a nemôže sa sústavne pripravovať na povolanie štúdiom alebo vykonávať zárobkovú činnosť pre chorobu alebo úraz (23).

Pre účely uplatnenia daňového bonusu sa do úhrnu zdaniteľných príjmov nezahrňujú príjmy z prenájmu, príjmy z použitia umeleckého výkonu, kapitálové príjmy a ostatné príjmy (23).

### **1.9.8 Odpočet daňovej straty**

Odpočet daňovej straty upravuje § 30 sZDP.

V tomto paragrafe je uvedené, že daňovú stratu, ktorá je vymeraná za predchádzajúce zdaňovacie obdobie alebo jeho časť, je možné odčítať od súhrnu ČZD podľa § 6 ods. 1 a 2 sZDP, najdlhšie však v 4 zdaňovacích obdobiach nasledujúcich bezprostredne po období, za ktoré sa daňová strata vymerala (23).

### 1.9.9 Sadzba dane

Základná sadzba dane z príjmu FO na SR je ustanovená v § 15 sZDP.

Sadzba dane v roku 2018 je:

- 19 % v prípade, ak ZD poplatníka neprekročí 176,8-násobok životného minima,
- 25 % v prípade, ak ZD poplatníka prekročí 176,8-násobok životného minima,
- 19 % z osobitného ZD zisteného podľa § 7 sZDP (21).

*„Daňovú stratu môže vykázat len poplatník s príjmami z podnikania podľa § 6 ods. 1 sZDP a s príjmami z inej samostatnej zárobkovej činnosti podľa § 6 ods. 2 zákona, a to iba za predpokladu, že pri vyčíslení základu dane uplatňuje daňové výdaje, teda výdaje preukázateľne vynaložené poplatníkom, súvisiace s dosiahnutím, zabezpečením a udrжанím zdaniteľných príjmov, zaúčtované v účtovníctve poplatníka.“ (23)*

### 1.9.10 Výpočet základu dane a daňovej povinnosti poplatníka

Tabuľka č. 6: Výpočet základu dane a daňovej povinnosti poplatníka na SR (Zdroj: Vlastné spracovanie podľa: 20)

ČZD § 5 sZDP
+
[(ČZD § 6 ods. 1 sZDP + ČZD § 6 ods. 2 sZDP) – Daňová strata (§ 30 sZDP)]
–
Nezdaniteľné časti ZD (§ 11 sZDP)
+
ČZD § 6 ods. 3 sZDP + ČZD § 6 ods. 4 sZDP + ČZD § 8 sZDP
=
<b>Základ dane</b>
×
Sadzba dane 19 % alebo 25 % (§ 15 sZDP)
=
<b>Daň</b>
–
Daňový bonus na vyživované dieťa / deti (§ 33 sZDP)
=
<b>Daň po uplatnení daňového bonusu</b>
–
Zaplatené preddavky (§ 34 sZDP)
=
<b>Výsledná daňová povinnosť zostáva doplatiť (+) / zaplatené navyše (-)</b>

### **Výpočet čiastkových základov dane:**

ČZD § 5 sZDP = Príjmy znížené o poistné a príspevky hradené zamestnancom;

ČZD § 6 ods. 1 a 2 sZDP = Príjmy – výdaje skutočne vynaložené alebo paušálne;

ČZD § 6 ods. 3 sZDP = Príjmy – výdaje preukázateľne vynaložené;

ČZD § 6 ods. 4 sZDP = Príjmy – výdaje skutočne vynaložené alebo paušálne;

ČZD § 8 sZDP = Príjmy – výdaje skutočne vynaložené alebo paušálne;

*„S účinnosťou od 1.1.2016 sa do základu dane poplatníka nezapočítava čiastkový základ dane z príjmov z kapitálového majetku podľa § 7 zákona o dani z príjmov. Príjmy z kapitálového majetku sa zdaňujú samostatne ako súčasť osobitného základu dane, ktorý sa zdaňuje sadbou dane vo výške 19 %.“ (21)*

### **1.9.11 Daňové priznanie**

V nasledujúcich prípadoch poplatník (FO) podať daňové priznanie musí:

- jeho ročné zdaniteľné príjmy presiahli čiastku 1 915,01 € pokiaľ sa nejedná o oslobodené príjmy alebo príjmy ktoré nie sú predmetom dane,
- ak poplatník vykazuje daňovú stratu a to aj vtedy, ak zdaniteľné príjmy nepresiahli sumu 1 915,01 € (27).

Zdaňovacím obdobím u FO je kalendárny rok (27).

### **1.9.12 Preddavky na daň**

*„Preddavkové obdobie je obdobie od prvého dňa nasledujúceho po uplynutí lehoty na podanie daňového priznania za predchádzajúce zdaňovacie obdobie do posledného dňa lehoty na podanie daňového priznania v nasledujúcom zdaňovacom období.“ (21)*

Podľa § 34 sZDP preddavky na daň neplatia poplatníci, ktorých posledná známa daňová povinnosť nepresiahla čiastku 2 500 €. Ak je čiastka vyššia ako 2 500 €, avšak nepresiahla 16 600 €, platia štvrtročné preddavky na daň, a to vo výške 25 % poslednej známej daňovej povinnosti (23).

*„Štvrtročné preddavky na daň sú splatné do konca každého kalendárneho štvrťroka.“ (23)*

Poplatníci, ktorých posledná známa daňová povinnosť presiahla čiastku 16 600 €, platia mesačné preddavky na daň, a to vo výške v 50 % poslednej známej daňovej povinnosti (23).

*„Mesačné preddavky na daň sú splatné do konca každého kalendárneho mesiaca.“ (23)*

Ak poplatníkovi tvorí ČZD zo závislej činnosti podľa § 5 sZDP viac ako 50 % súčtov ČZD podľa § 5 sZDP a ČZD podľa § 6a sZDP, preddavky na daň platiť nebude. Ak ČZD podľa § 5 sZDP tvorí 50 % a menej, platiť bude v polovičnej výške (21).

Správca dane vysporiada čiastky vzniknuté pri platení preddavkov do 30 dní odo dňa podania žiadosti poplatníka (21).



## 2 ANALÝZA SÚČASTNÉHO STAVU

Táto časť práce sa sústreďuje na výpočet ročného zúčtovania dane českých a slovenských poplatníkov v závislosti od druhu príjmu, ktoré získavajú. Následne sa pomocou vzorca na daňové zaťaženie uskutočňuje komparácia. Ešte predtým sú čiastky prevedené na platobnú menu podľa toho, o akého štátneho príslušníka ide. Prevod sa realizuje kurzom ČNB k 31.12.2018 **25,725 Kč = 1 €**.

Pre preukázateľnú komparáciu sú príklady zostavené na rovnakých alebo veľmi podobných zadaniach. Využívajú všetky dostupné prostriedky pre optimalizáciu dane a dosiahnutie čo najnižšej daňovej povinnosti poplatníkov.

### 2.1 Výpočet daňovej povinnosti – príjmy zo závislej činnosti

Príklad sa zameriava na výpočet výslednej daňovej povinnosti troch českých a troch slovenských poplatníkov. Každý pár českého a slovenského poplatníka má rovnako vysoký ročný príjem prevedený do jednej meny. Príjmy sú získavané zo závislej činnosti.

Porovnanie daňového zaťaženia je vykonávané na základe výsledných výpočtov podľa nasledujúceho vzorca:

$$\text{Daňové zaťaženie} = \frac{\text{SP a ZP zamestnanec} + \text{výsledná daňová povinnosť}}{\text{Hrubý príjem zamestnanca}} \times 100 (\%)$$

#### 2.1.1 Český poplatník

Tabuľka č. 7 nižšie je rozdelená na tri stĺpce. V prvom stĺpci je poplatník č. 1, ktorý má hrubý ročný príjem na úrovni minimálnej mesačnej mzdy, ktorá v roku 2018 činí 12 200 Kč a ktorá je vynásobená dvanástimi.

V druhom stĺpci je poplatník č. 2, ktorý má hrubý príjem vo výške priemernej mesačnej mzdy vo výške 29 979 Kč vynásobený dvanástimi. Posledný je 3. poplatník v treťom stĺpci, ktorý má príjmy nad stanovený mesačný limit 119 916 Kč vynásobený dvanástimi, tzv. nadpriemerný príjem. Tento príjem už spadá do kategórie príjmov zdaňovaných daňou solidárnou.

Každý z poplatníkov v práci podpísal prehlásenie k dani a má manželku žijúcu s ním v jednej spoločne hospodáriacej domácnosti. Manželka dosahuje ročný príjem vyšší ako 68 000 Kč.

**Tabuľka č. 7: Ročné zúčtovanie dane českých poplatníkov s príjmami zo závislej činnosti - zľava na poplatníka** (Zdroj: Vlastné spracovanie)

	Postup výpočtu daňovej povinnosti v Kč		
Hrubý príjem poplatníka	146 400	359 748	1 500 000
SP zamestnávateľ 25 %	36 600	89 937	359 748
ZP zamestnávateľ 9 %	13 176	32 378	135 000
SP zamestnanec 6,5 %	9 516	23 384	93 535
ZP zamestnanec 4,5 %	6 588	16 189	67 500
Základ dane	196 176	482 063	1 994 748
ZD po zaokrúhlení	196 000	482 000	1 994 700
Daň 15 %	29 400	72 300	299 205
Solidárne zvýšenie dane 7 %	-	-	4 270,56
Daň celkom	29 400	72 300	303 476
Zľavy na dani	24 840	24 840	24 840
Daň po uplatnení zliav	4 560	47 460	278 636
Daňové zvýhodnenie na deti	-	-	-
<b>Výsledná daňová povinnosť</b>	<b>4 560</b>	<b>47 460</b>	<b>278 636</b>
<b>Daňové zaťaženie poplatníka</b>	<b>14,11 %</b>	<b>24,19 %</b>	<b>29,31 %</b>

Postup výpočtu je nasledujúci. Z hrubého ročného príjmu sa vypočíta sociálne a zdravotné poistenie za zamestnávateľa i zamestnanca. Pokiaľ výsledok poistného vykazuje desatinné miesta, vypočítaná čiastka sa zaokrúhli na celé Kč nahor.

Následne sa k hrubému ročnému príjmu pričíta poistné na sociálne a zdravotné poistenie hradené zamestnávateľom, čím je vytvorený základ dane. Ten sa zaokrúhli na celé sto Kč nadol. Z takto upraveného základu sa vypočíta daň vo výške 15 %.

Keďže poplatník v zamestnaní podpísal prehlásenie, môže si od základu dane odčítať zľavu na poplatníka v plnej výške (24 840 Kč). Zľavu na manželku v tabuľke č. 7 poplatník neuplatní, pretože jej vlastný príjem presahuje 68 000 Kč za zdaňovacie obdobie. Taktiež nie je možné uplatniť ani daňové zvýhodnenie na dieťa alebo viac detí, pretože manželia deti nemajú. Zníženie dane zľavou na poplatníka dáva výslednú daňovú povinnosť.

Tento postup sa použije v prípade prvého a druhého poplatníka.

Tretí poplatník dosahuje príjmy nad stanovený limit, teda 48-násobok priemernej mesačnej mzdy (1 438 992 Kč) a preto je postup výpočtu výslednej daňovej povinnosti trochu odlišný.

Sociálne poistenie za zamestnávateľa i zamestnanca je možné vypočítať len z vymeriavacieho základu (1 438 992 Kč). Následne sa k príjmom pričíta sociálne a zdravotné poistenie len za zamestnávateľa a tým je získaný základ dane, ktorý sa zaokrúhli na celé sto Kč nadol.

Teraz sa môže vypočítať 15 % daň, ktorá sa navýši o 7 % solidárnu daň.

Solidárna daň sa vypočíta z rozdielu hrubého ročného príjmu poplatníka a stanoveného limitu, a tento rozdiel sa vynásobí sadzbou solidárnej dane  $[(1\,500\,000 - 1\,438\,992 \text{ Kč}) \times 0,07 = 4\,270,56 \text{ Kč}]$ . Od súčtu týchto dvoch vypočítaných daní sa následne odčíta zľava na poplatníka v plnej výške.

Výsledný rozdiel je výsledná daňová povinnosť poplatníka.

V tabuľke č. 8 nižšie je spočítaná výsledná daňová povinnosť poplatníkov v prípade, že by manželkin príjem nepresahoval 68 000 Kč za zdaňovacie obdobie. V tomto prípade by si poplatníci mohli uplatniť zľavu na poplatníka i na manželku, a to každú v plnej výške. Výška zľavy na manželku je totožná s výškou zľavy na poplatníka (24 840 Kč).

Suma týchto zliav prevyšuje celkovú daň ale i tak je výsledná daňová povinnosť nulová, pretože NČZD je možné znížiť daň maximálne do nuly.

**Tabuľka č. 8: Výsledná daňová povinnosť českých poplatníkov s príjmami zo závislej činnosti - zľava na poplatníka i manželku (Zdroj: Vlastné spracovanie)**

	<b>Postup výpočtu daňovej povinnosti v Kč</b>		
Hrubý príjem poplatníka	146 400	359 748	1 500 000
Daň celkom	29 400	72 300	303 476
Zľavy na dani			
– poplatník	24 840	24 840	24 840
– manželka	24 840	24 840	24 840
Daň po uplatnení zliav	– 20 280	22 620	253 796
<b>Výsledná daňová povinnosť</b>	<b>0</b>	<b>22 620</b>	<b>253 796</b>
<b>Daňové zaťaženie poplatníka</b>	<b>11 %</b>	<b>17,29 %</b>	<b>27,66 %</b>

V nasledujúcich troch tabuľkách na ďalšej strane je vypočítaná výsledná daňová povinnosť poplatníkov za predpokladu, že si uplatňujú daňové zvýhodnenie na jedno, dve a tri deti.

Postup výpočtu sa zhoduje s postupom výpočtu v tabuľke č. 7, ale len do kroku daň po uplatnení zliav.

Potom si poplatníci vypočítanú daň znížia o daňové zvýhodnenia na deti a tým vznikne výsledná daňová povinnosť poplatníka.

Záporná výsledná daňová povinnosť poplatníka je daňovým bonusom, ktorý poplatník dostane od štátu, pokiaľ si oň nárokuje.

**Tabuľka č. 9: Výsledná daňová povinnosť českých poplatníkov s príjmami zo závislej činnosti**  
**- 1 dieťa** (Zdroj: Vlastné spracovanie)

	Postup výpočtu daňovej povinnosti v Kč		
Hrubý príjem poplatníka	146 400	359 748	1 500 000
Daň po uplatnení zliav	4 560	47 460	278 636
Daňové zvýhodnenie na dieťa	15 204	15 204	15 204
<b>Výsledná daňová povinnosť</b>	<b>-10 644</b>	<b>32 256</b>	<b>263 432</b>
<b>Daňové zaťaženie poplatníka</b>	<b>3,73 %</b>	<b>19,97 %</b>	<b>28,30 %</b>

**Tabuľka č. 10: Výsledná daňová povinnosť českých poplatníkov s príjmami zo závislej činnosti**  
**- 2 deti** (Zdroj: Vlastné spracovanie)

	Postup výpočtu daňovej povinnosti v Kč		
Hrubý príjem poplatníka	146 400	359 748	1 500 000
Daň po uplatnení zliav	4 560	47 460	278 636
Daňové zvýhodnenie na deti	34 608	34 608	34 608
<b>Výsledná daňová povinnosť</b>	<b>- 30 048</b>	<b>12 852</b>	<b>244 028</b>
<b>Daňové zaťaženie poplatníka</b>	<b>- 9,52 %</b>	<b>14,57 %</b>	<b>27,0 %</b>

**Tabuľka č. 11: Výsledná daňová povinnosť českých poplatníkov s príjmami zo závislej činnosti**  
**- 3 deti** (Zdroj: Vlastné spracovanie)

	Postup výpočtu daňovej povinnosti v Kč		
Hrubý príjem poplatníka	146 400	359 748	1 500 000
Daň po uplatnení zliav	4 560	47 460	278 636
Daňové zvýhodnenie na deti	58 812	58 812	58 812
<b>Výsledná daňová povinnosť</b>	<b>- 54 252</b>	<b>- 11 352</b>	<b>219 824</b>
<b>Daňové zaťaženie poplatníka</b>	<b>- 26,06 %</b>	<b>7,84 %</b>	<b>25,39 %</b>

### 2.1.2 Slovenský poplatník

Nasledujúce výpočty sú výpočtami daňovej povinnosti slovenských poplatníkov.

Zadanie je totožné so zadáním poplatníkov ČR s rozdielom, že čiastky sú prevedené do Eur.

Výnimku tvorí prvý stĺpec, ktorého čiastka nie je prepočítaná kurzom, ale je to reálna minimálna mzda na Slovensku v roku 2018.

Jej výška je 480 € mesačne a čiastka je vynásobená dvanástimi.

**Tabuľka č. 12: Výsledná daňová povinnosť slovenských poplatníkov s príjmami zo závislej činnosti - zľava na poplatníka** (Zdroj: Vlastné spracovanie)

	Postup výpočtu daňovej povinnosti v €		
Hrubý príjem poplatníka	5 760	13 984,37	58 309,04
SP zamestnávateľ 25,2 %	1 452,52	3 524,06	14 693,88
ZP zamestnávateľ 10 %	360	1 398,44	5 830,90
SP zamestnanec 9,4 %	541,44	1 314,53	5 481,05
ZP zamestnanec 4 %	144	559,37	2 332,36
Základ dane	5 074,56	12 110,47	50 495,63
Nezdaniteľné časti základu dane	3 830,02	3 830,02	0
Znížený ZD	1 244,54	8 280,45	50 495,63
Daň 19 %	236,46	1 573,29	6 700,93
Daň 25 %	-	-	3 806,89
Daň celkom	236,46	1 573,29	10 507,82
Daňový bonus na vyživované dieťa	-	-	-
<b>Výsledná daňová povinnosť</b>	<b>236,46</b>	<b>1 573,29</b>	<b>10 507,82</b>
<b>Daňové zaťaženie poplatníka</b>	<b>16 %</b>	<b>24,65 %</b>	<b>31,42 %</b>

Výška výslednej daňovej povinnosti sa vypočíta tak, že sa z hrubého ročného príjmu vypočíta sociálne a zdravotné poistenie za zamestnávateľa i zamestnanca.

Následne sa odpočíta poistné na sociálne a zdravotné poistenie len za zamestnanca, čím je vytvorený základ dane. Sociálne a zdravotné poistenie za zamestnávateľa do výpočtu základu dane nevstupuje. Využije sa len pri stanovení daňového zaťaženia.

Ďalej si poplatník od základu dane odčíta NČZD na poplatníka v plnej výške (3 830, 02 €). NČZD na manželku si neodpočíta, pretože nesplňuje žiadnu z podmienok pre uplatnenie. Po odčítaní NČZD na poplatníka je vypočítaný znížený základ dane, z ktorého sa vypočíta 19 % daň.

Pokiaľ by mal poplatník dieťa alebo viac detí, mohol by znížiť daň o daňový bonus. Poplatník však žiadne deti nemá. Tým je vypočítaná výsledná daňová povinnosť poplatníka.

Poplatníkom, ktorí majú ročný príjem vyšší ako 4 560 € a zároveň nižší ako 6 840 €, umožňuje Zákona č. 580/2004 Z. z. o zdravotnom poistení uplatniť odpočítateľnú položku, ktorou si znížia vymeriavací základ pre výpočet zdravotného poistenia. (28)

Odpočítateľnú položku si môže uplatniť poplatník v prvom stĺpci tabuľky č. 12 na predošlej strane. Jej výpočet je rozdiel medzi čiastkami 4 560 € a rozdielom hrubého príjmu s touto čiastkou vynásobený dvomi [ $4\,560 - 2 \times (5\,760 - 4\,560) = 2\,160$  €]. Suma odpočítateľnej položky sa odčíta od hrubého príjmu poplatníka a tým sa získa vymeriavací základ pre výpočet zdravotného poistenia. Z tohto zníženého vymeriavacieho základu si poplatník vypočíta zdravotného poistenie za zamestnanca i zamestnávateľa.

Poplatník v treťom stĺpci tabuľky č. 12 má základ dane vyšší ako je 100-násobok sumy životného minima (19 448 €). Preto si nemôže uplatniť celú čiastku NČZD na poplatníka. Jediná časť, ktorú uplatniť môže je suma vypočítaná ako 44,2-násobok životného minima (8 817,016 €) a 25 % zo ZD [ $8\,817,016 - (50\,495,63 \div 4) = -3\,806,89$  €].

Výsledok je menší ako nula, výška NČZD na poplatníka je nula. Jeho základ dane dokonca prevyšuje 176,8-násobok životného minima (35 268,06 €), takže je povinný

odviesť okrem 19 % dane z tejto čiastky životného minima aj 25 % daň z rozdielu základu dane a čiastky životného minima  $[(50\,472,51 - 35\,268,06) \times 0,25 = 3\,801,11 \text{ €}]$ .

V tabuľke č. 13 nižšie je výpočet výslednej daňovej povinnosti poplatníkov v prípade, že si môže uplatniť NČZD na poplatníka a NČZD na manželku, a tú v sume 3 830,02 €.

Z dôvodu, že poplatníkov základ dane presahuje čiastku 35 268,06 €, má obmedzené podmienky uplatnenia NČZD na manželku.

Postup výpočtu je rozdiel 63,4-násobku životného minima (12 647,032 €) a 25 % zo ZD poplatníka  $[12\,647,032 - (50\,495,63 \div 4) = 23,12 \text{ €}]$ .

Vypočítaný súčet zliav opäť prevyšuje celkovú daň, no výsledná daňová povinnosť je nulová.

**Tabuľka č. 13: Výsledná daňová povinnosť slovenských poplatníkov s príjmami zo závislej činnosti - zľava na poplatníka i manželku (Zdroj: Vlastné spracovanie)**

	Postup výpočtu daňovej povinnosti v Kč		
Hrubý príjem poplatníka	5 760	13 984,37	58 309,04
Základ dane	5 074,56	12 110,47	50 495,63
Nezdaniteľné časti základu dane			
– poplatník	3 830,02	3 830,02	0
– manželka	3 830,02	3 830,02	23,12
Znížený základ dane	0	4 450,43	50 472,51
Daň 19 %	-	845,58	6 700,93
Daň 25 %	-	-	3 801,11
Daň celkom	-	845,58	10 502,04
<b>Výsledná daňová povinnosť</b>	<b>0</b>	<b>845,58</b>	<b>10 502,04</b>
<b>Daňové zaťaženie poplatníka</b>	<b>11,90 %</b>	<b>19,45 %</b>	<b>31,41 %</b>



V nasledujúcich troch tabuľkách je vypočítaná výsledná daňová povinnosť poplatníkov s tým, že si uplatňujú daňový bonus na jedno, dve a tri deti.

Postup výpočtu sa zhoduje s postupom výpočtu v tabuľke č. 13, to však len po daň po uplatnení zliav. Potom si daň znížia o daňové zvýhodnenia na jedno, dve, tri deti a tým vzniká výsledná daňová povinnosť poplatníka. Záporná výsledná daňová povinnosť poplatníka je daňovým bonusom, ktorý dostane od štátu, pokiaľ si oň nárokuje.

**Tabuľka č. 14: Výsledná daňová povinnosť slovenských poplatníkov s príjmami zo závislej činnosti - 1 dieťa** (Zdroj: Vlastné spracovanie)

	Postup výpočtu daňovej povinnosti v €		
Hrubý príjem poplatníka	5 760	13 984,37	58 309,04
Daň	236,46	1 573,29	10 507,82
Daňový bonus na vyživované dieťa	258,72	258,72	258,72
<b>Výsledná daňová povinnosť</b>	<b>– 38,67</b>	<b>1314,57</b>	<b>10 249,1</b>
<b>Daňové zaťaženie poplatníka</b>	<b>11,23 %</b>	<b>22,80 %</b>	<b>30,98 %</b>

**Tabuľka č. 15: Výsledná daňová povinnosť slovenských poplatníkov s príjmami zo závislej činnosti - 2 deti** (Zdroj: Vlastné spracovanie)

	Postup výpočtu daňovej povinnosti v €		
Hrubý príjem poplatníka	5 760	13 984,37	58 309,04
Daň	236,46	1 573,29	10 507,82
Daňový bonus na vyživované deti	517,44	517,44	517,44
<b>Výsledná daňová povinnosť</b>	<b>– 280,98</b>	<b>1 055,85</b>	<b>9 990,38</b>
<b>Daňové zaťaženie poplatníka</b>	<b>7 %</b>	<b>21,24 %</b>	<b>30,53 %</b>

**Tabuľka č. 16: Výsledná daňová povinnosť slovenských poplatníkov s príjmami zo závislej činnosti - 3 deti** (Zdroj: Vlastné spracovanie)

	<b>Postup výpočtu daňovej povinnosti v Kč</b>		
Hrubý príjem poplatníka	5 760	13 984,37	58 309,04
Daň	236,46	1 573,29	10 507,82
Daňový bonus na vyživované deti	776,16	776,16	776,16
<b>Výsledná daňová povinnosť</b>	<b>- 539,7</b>	<b>797,13</b>	<b>9731,66</b>
<b>Daňové zaťaženie poplatníka</b>	<b>2,53 %</b>	<b>19,10 %</b>	<b>30,09 %</b>

### 2.1.3 Porovnanie a vyhodnotenie

Podľa nižšie uvedených grafov, ktoré slúžia na porovnanie daňového zaťaženia poplatníkov ČR s poplatníkmi SR je možné vyvodiť úsudok, že poplatníci SR zaplatia na dani z príjmu vždy viac, ako zaplatí český poplatník.

Je tomu tak v prípade minimálnej mzdy, priemernej mzdy i mzdy nad limit.

Spôsobené je to najmä z dôvodu, že výšky daňových zvýhodnení sú v ČR o minimálne polovicu vyššie ako na SR.

V ČR sa výška daňových zvýhodnení s počtom detí zvyšuje, zatiaľ čo na SR je výška daňového bonusu na vyživované dieťa vždy rovnaká.

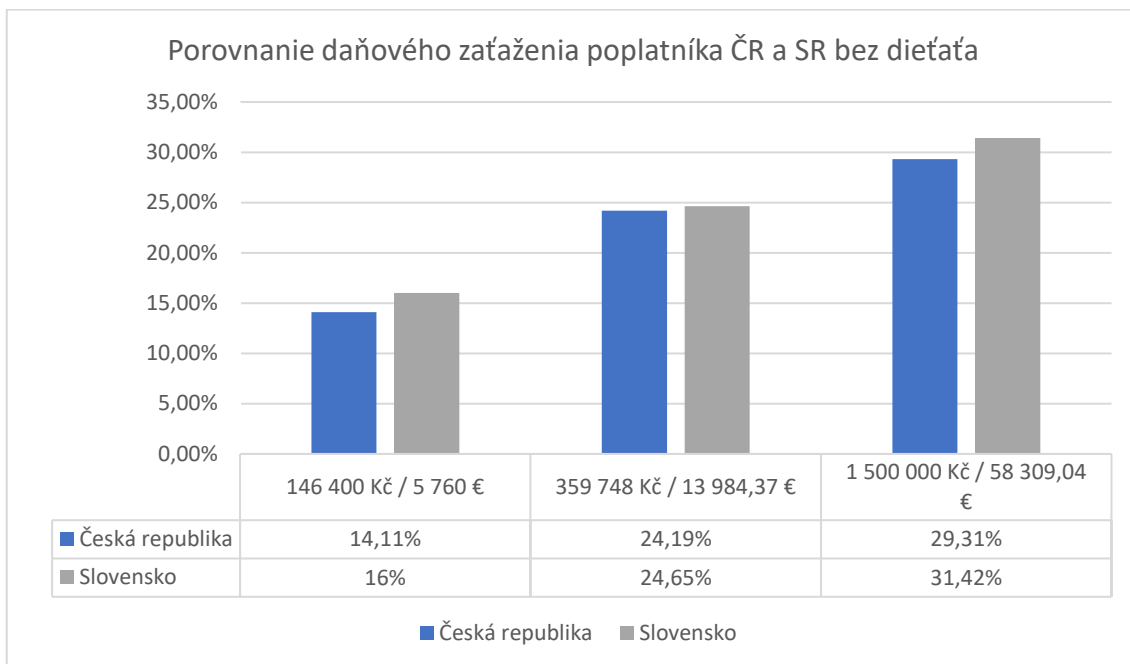
Ďalším faktorom, prečo poplatníci SR majú daňové zaťaženie vyššie je aj tým, že navýšením dane o solidárnu daň na SR sa znižuje NČZD na poplatníka a to v závislosti na tom, aký hrubý ročný príjem poplatník má.

To znamená, že čím vyšší je hrubý ročný príjem poplatníka, tým nižšia je NČZD na poplatníka, niekedy až nulová.

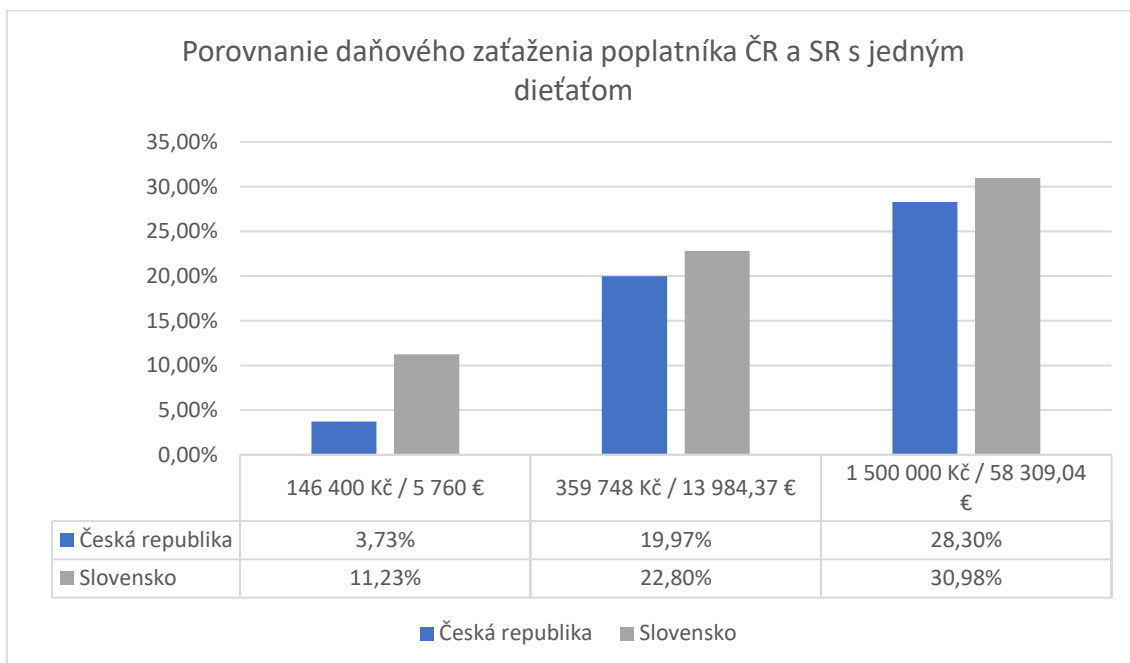
Naopak, v ČR si môžu poplatníci uplatniť zľavu na poplatníka v každom prípade.

Čo je všeobecne známe a graf je tým dôkazom, je rast daňového zaťaženia rastie s rastom mzdy.

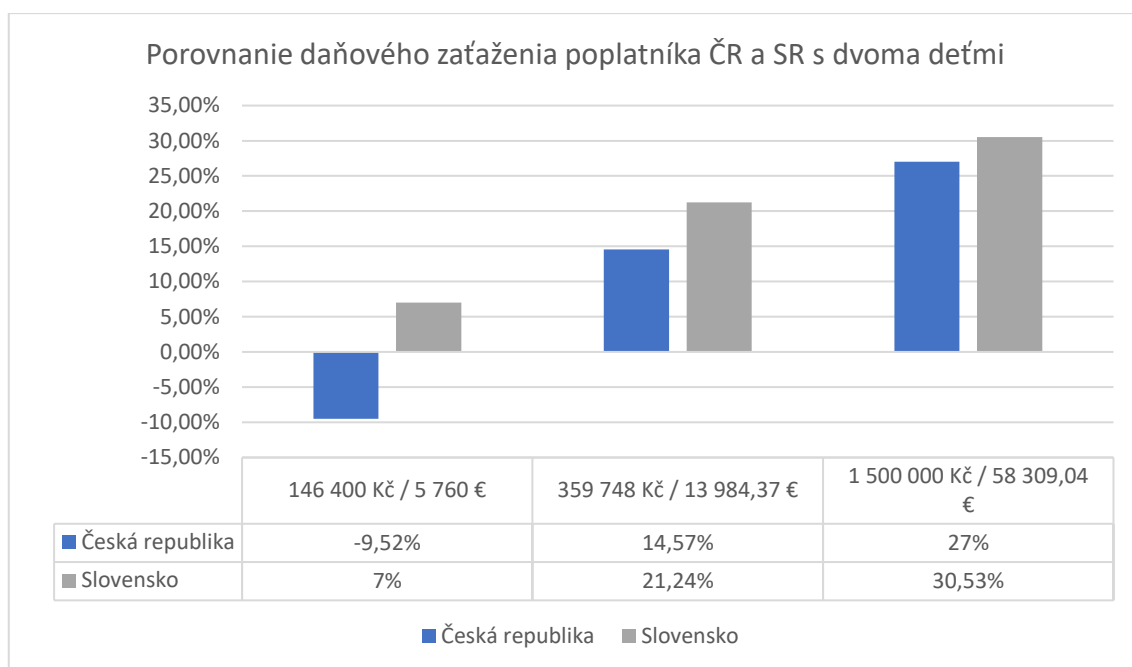
Na druhej strane však platí, že rodiny s deťmi a vyšším počtom detí platia daň nižšiu, alebo uplatňujú daňový bonus.



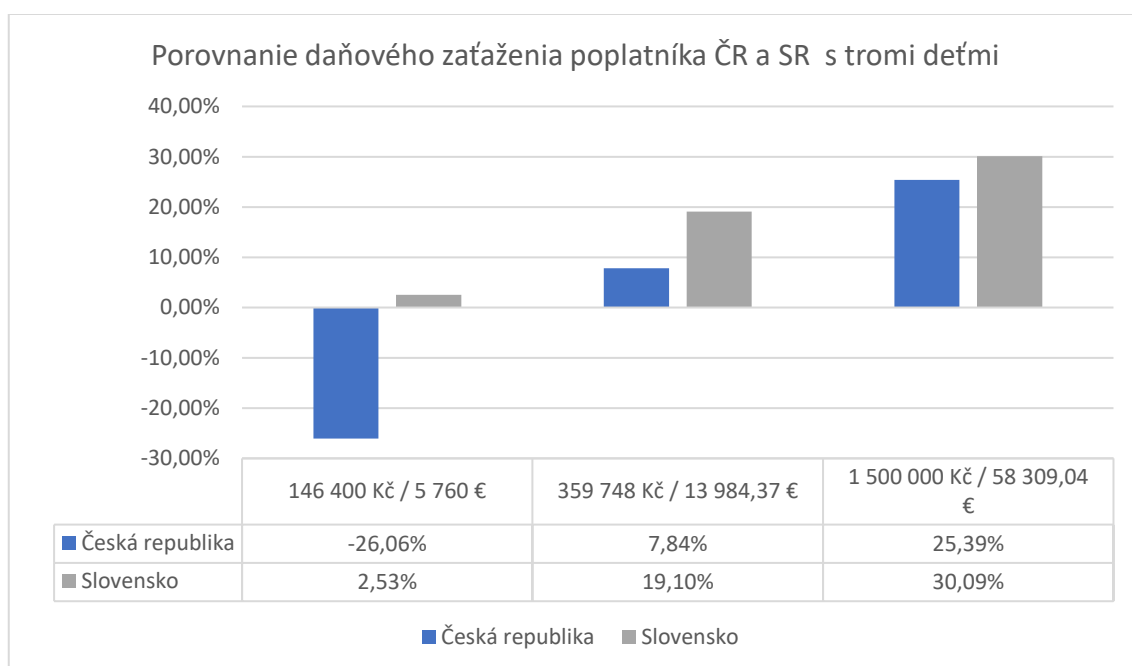
**Graf č. 1: Porovnanie daňového zaťaženia ČR a SR poplatníka - 0 detí** (Zdroj: Vlastné spracovanie)



**Graf č. 2: Porovnanie daňového zaťaženia ČR a SR poplatníka - 1 dieťa** (Zdroj: Vlastné spracovanie)



**Graf č. 3: Porovnanie daňového zaťaženia ČR a SR poplatníka - 2 detí (Zdroj: Vlastné spracovanie)**



**Graf č. 4: Porovnanie daňového zaťaženia ČR a SR poplatníka - 3 detí (Zdroj: Vlastné spracovanie)**

## 2.2 Výpočet daňovej povinnosti – príjmy zo samostatnej činnosti

Príklad porovnáva výsledné daňové zaťaženie českého a slovenského poplatníka.

Obaja vykonávajú živnostenské podnikanie remeselné, konkrétne poľnohospodársku výrobu.

Porovnanie sa uskutoční pomocou výsledkov daňového zaťaženia, na ktorý sa použije vzorec:

$$\text{Daňové zaťaženie} = \frac{\text{Výsledná daňová povinnosť}}{\text{Celkový základ dane}} \times 100 (\%)$$

Pre zjednodušenie v tomto príklade nebudeme počítat' s povinným sociálnym a zdravotným poistením.

### 2.2.1 Český poplatník

Poplatník ČR sa celý rok 2018 venoval spracovaniu a predaju ovocia a výrobkom z neho. Vykonával len túto samostatne zárobkovú činnosť. Jeho ročný príjem činil 900 000 Kč a skutočné výdaje evidoval v hodnote 180 000 Kč. Miestnej základnej škole venoval dar na podporu vzdelávania vo výške 20 000 Kč.

Má manželku, s ktorou majú 2 krásne deti, 12 a 15 rokov. Manželka bola zamestnaná v účtovnej firme a jej ročný príjem bol 246 960 Kč. Spolu žijú v jednej spoločne hospodáriacej domácnosti. Na penzijné pripoistenie poslal čiastku vo výške 14 400 Kč.

Nižšie uvedená tabuľka zobrazuje ročné zúčtovanie príjmu poplatníka ČR. Je rozdelená na dva stĺpce. Poplatník v prvom stĺpci si uplatňuje skutočne preukázateľné výdaje na dosiahnutie, zaistenie a udržanie príjmov. Výsledná daňová povinnosť sa vypočíta nasledovne.

Od ročných hrubých príjmov sa odčítajú skutočné výdaje. Tým vznikne základ dane, ktorý sa následne zníži o NČZD. Tými sú dar a príspevok na penzijné pripoistenie.

Hodnotu daru si poplatník môže odčítat' v plnej výške, keďže splňuje podmienku minimálnej hodnoty 1 000 Kč a zároveň neprekračuje čiastku 15 % zo základu dane.

Základ dane sa zníži aj o zaplatený príspevok na penzijné pripoistenie a to o čiastku, ktorá presiahla 12 000 Kč. Poplatníková presahujúca čiastka je 2 400 Kč, o tú teda zníži základ dane.

Po odčítaní NČZD vznikne znížený základ dane, ktorý sa zaokrúhli na celé sto Kč nadol a vypočíta sa 15 % daň. Daň sa ešte zníži o zľavy na dani a daňové zvýhodnenia na dve deti. Takto znížená daň je výsledná daňová povinnosť poplatníka.

V druhom stĺpci poplatník uplatňuje paušálne výdaje. Paušálne výdaje poplatník uplatní vo výške 80 % z príjmov, maximálne do čiastky 800 000 Kč.

Po odčítaní paušálnych výdajov od príjmov sa získa základ dane. Nasledujúce kroky sú potom rovnaké, ako tomu bolo u skutočných výdajov.

Odpočítajú sa NČZD, dosiahne sa znížený základ dane, ktorý sa zaokrúhli na celé sto Kč nadol a vypočíta sa z neho 15 % daň, ktorá sa poníži o zľavy na dani a daňové zvýhodnenia na deti. Tým sa dosiahne výsledná daňová povinnosť poplatníka.

U paušálnych výdajov poplatníkove daňové zvýhodnenia na deti presahujú výslednú daňovú povinnosť, čím mu vzniká nárok na daňový bonus o ktorý keď požiada, bude mu vyplatený.

**Tabuľka č. 17: Ročné zúčtovanie dane českého poplatníka s príjmami zo samostatnej činnosti - skutočné i paušálne výdaje** (Zdroj: Vlastné spracovanie)

	<b>Postup výpočtu daňovej povinnosti v Kč – Skutočné výdaje</b>	<b>Postup výpočtu daňovej povinnosti v Kč – Paušálne výdaje</b>
Príjmy	900 000	900 000
Výdaje	180 000	720 000
Základ dane	720 000	180 000
Nezdaniteľné časti základu dane		
– dar	20 000	20 000
– príspevok na penzijné pripoistenie	2 400	2 400
Znížený ZD	697 600	157 600
ZD po zaokrúhlení	697 600	157 600
Daň 15 %	101 940	23 640
Zľavy na dani	24 840	24 840
Daň po uplatnení zliav	77 100	0
Daňové zvýhodnenie na dieťa	34 608	34 608
<b>Výsledná daňová povinnosť</b>	<b>42 492</b>	<b>– 34 608</b>
<b>Daňové zaťaženie poplatníka</b>	<b>5,9 %</b>	<b>– 3,85 %</b>

### 2.2.2 Slovenský poplatník

Zadanie je principiálne rovnaké ako u českého poplatníka. Čiastky sú totožné len prevedené do Eur.

Poplatník vykonáva činnosť na základe živnostenského oprávnenia, má manželku, ktorá je zamestnaná a majú dve deti. Spoločne žijú v jednej hospodáriacej domácnosti. Poplatník iné príjmy nemá. Venoval dar škole na podporu vzdelávania a mesačne si posielal príspevok na penzijné pripoistenie.

Po prevedení jednotlivých čiastok podľa kurzu ČNB sú hodnoty vložené do tabuľky a vypočítaná výsledná daňová povinnosť.

Tabuľka č. 18 na nasledujúcej strane zobrazuje ročné zúčtovanie príjmu poplatníka SR. Opäť je rozdelená na dva stĺpce. Poplatník v prvom stĺpci uplatňuje skutočne preukázateľné výdaje na dosiahnutie, zaistenie a udržanie príjmov.

Tie od príjmov odčíta a vznikne základ dane. Základ dane prekračuje 100-násobok životného minima (19 948 €) a preto poplatník uplatní len časť zľavy na poplatníka.

Ako NČZD na poplatníka si poplatník uplatní čiastku vypočítanú ako rozdiel medzi 44,2-násobkom životného minima (8 817,016 ) a 25 % zo ZD  $[(8\,817,016 - 6\,997,085) = 1\,918,93 \text{ €}]$ .

Následne sa o túto čiastku zníži základ dane a zníži sa aj o NČZD za príspevky na doplnkové penzijné sporenie čiastkou 180 €.

Zo zníženého základu dane sa vypočíta 19 % daň, od ktorej poplatník odčíta daňový bonus na vyživované deti. Takto znížená daň je výsledná daňová povinnosť poplatníka.

V druhom stĺpci poplatník uplatňuje paušálne výdaje. Na Slovensku je možné uplatniť 60 % výdajov vypočítaných z príjmov, maximálne do výšky 20 000 €.

Výdaje sa odčítajú od príjmov, čo vytvorí základ dane, ten sa zníži o NČZD na poplatníka v plnej výške a o 180 € za doplnkové penzijné sporenie. Zo zníženého základu dane sa vypočíta 19 % daň a odpočíta sa daňový bonus na vyživované deti. To je výsledná daňová povinnosť poplatníka.

Opäť je možné skonštatovať, že paušálne výdaje sú pre poplatníka výhodnejší variant.



**Tabuľka č. 18: Ročné zúčtovanie dane slovenského poplatníka s príjmami zo samostatnej činnosti**  
**- skutočné i paušálne výdaje** (Zdroj: Vlastné spracovanie)

	<b>Postup výpočtu daňovej povinnosti v € – Skutočné výdaje</b>	<b>Postup výpočtu daňovej povinnosti v € – Paušálne výdaje</b>
Príjmy	34 985,42	34 985,42
Výdaje	6 997,08	20 000
Základ dane	27 988,34	14 985,42
Nezdaniteľné časti základu dane		
– poplatník	1 819,93	3 830,02
– príspevok na penzijné pripoistenie	180,00	180,00
Znížený ZD	25 988,41	10 975,4
Daň 19 %	4937,8	2 085,33
Daňový bonus	517,44	517,44
<b>Výsledná daňová povinnosť</b>	<b>4 420,36</b>	<b>1 567,89</b>
<b>Daňové zaťaženie poplatníka</b>	<b>15,79 %</b>	<b>10,46 %</b>

### 2.2.3 Porovnanie a vyhodnotenie

Nižšie uvedené grafy porovnávajú daňové zaťaženia poplatníkov ČR a SR s príjmami pri uplatnení skutočných a paušálnych výdajov.

Graf zobrazujúci uplatnenie skutočných výdajov vypovedá, že daňové zaťaženie poplatníka SR je takmer trikrát väčšie ako je daňové zaťaženie poplatníka ČR.

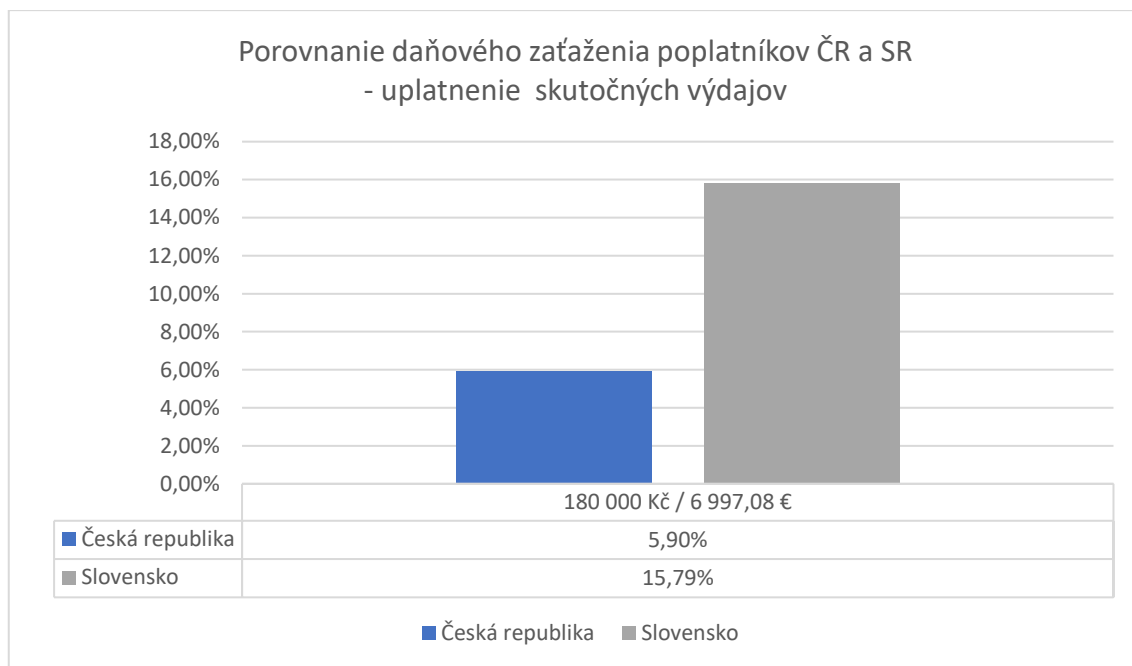
To, že je na Slovensku jednoznačne menej vhodná ekonomická perspektíva vykonávať samostatne zárobkovú činnosť zapríčiňuje znížená NČZD na poplatníka po prekročení hranice základu dane, nižšie uplatniteľné príspevky na penzijné pripoistenie, ďalej to, že dar nie je možné uplatniť ako NČZD a znížiť ním základ dane a tiež nižšie čiastky na uplatnenie daňového bonusu na dieťa.

Druhý graf, ktorý znázorňuje uplatnenie paušálnych výdajov, vykazuje extrémne rozdiely medzi daňovým zaťažením českého a slovenského poplatníka.

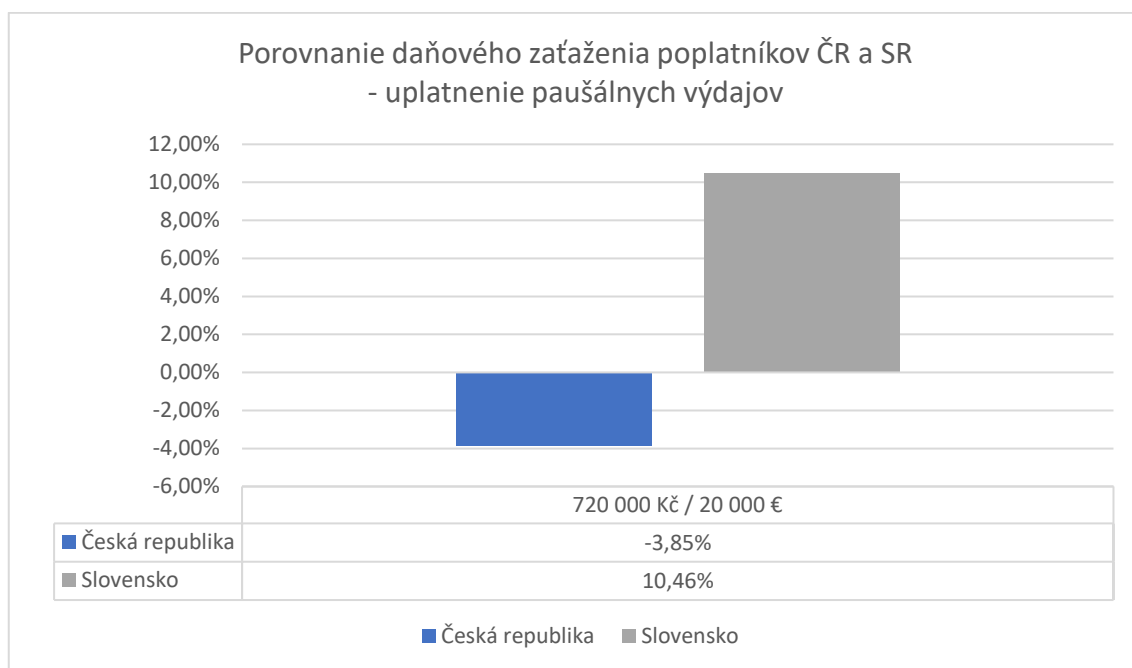
Tento rozdiel je spôsobený tým, že na SR je možné uplatniť paušálne výdaje vo výške 60 % z príjmov, maximálne však do výšky 20 000 €, čo je v prepočte na Kč o 205 000 Kč menej, ako je hodnota uplatnených paušálnych výdajov v ČR.

Dar, príspevok na penzijné pripoistenie a NČZD na poplatníka zohrávajú vo výslednej daňovej povinnosti tiež veľkú úlohu.

V neposlednom rade aj to, že sadzba dane z príjmov fyzických osôb v Českej republike je o 4 % nižšia ako je na Slovensku, je na výslednej daňovej povinnosti dostatočne viditeľné.



**Graf č. 5: Porovnanie daňového zaťaženia ČR a SR poplatníka - skutočné výdaje** (Zdroj: Vlastné spracovanie)



**Graf č. 6: Porovnanie daňového zaťaženia ČR a SR poplatníka - paušálne výdaje** (Zdroj: Vlastné spracovanie)

## 2.3 Výpočet daňovej povinnosti – kombinácia príjmov

Účelom tohto príkladu je porovnať daňové zaťaženie poplatníka ČR a SR za predpokladu, že získava príjmy zo závislej činnosti, samostatne zárobkovej činnosti, príjmy z kapitálového majetku, príjmy z nájmu a príjmy zaradujúce sa do kategórie ostatných príjmov.

Zadanie pre jednotlivých poplatníkov je identické s využitím prepočtu kurzu ČNB.

Porovnanie sa uskutoční na základe výsledného daňového zaťaženia pomocou vzorca:

$$\text{Daňové zaťaženie} = \frac{\text{Výsledná daňová povinnosť}}{\text{Celkový základ dane}} \times 100 (\%)$$

### 2.3.1 Český poplatník

Poplatník ČR mal počas celého roka 2018 zamestnanie na hlavný pracovný pomer. Pracoval ako finančný manažér a jeho ročný úhrn príjmov činil 540 000 Kč. V zamestnaní podpísal prehlásenie k dani. Má 3 deti, dve z nich v školskom veku a v priebehu zdaňovacieho obdobia sa im narodilo tretie dieťa. O maloleté dieťa sa v jednej spoločne hospodáriacej domácnosti stará manželka. Daňové zvýhodnenie na deti uplatňuje poplatník.

Mimo hlavný pracovný pomer podnikal ako OSZČ. Vykonával činnosť poisťovacieho poradcu, na ktorú získal licenciu od ČNB. Za túto činnosť obdržal príjmy vo výške 225 000 Kč. S vykonávaním činnosti nezaznamenal žiadne výdaje. Nevykazoval ani žiadnu stratu z minulých rokov.

Na podnikateľskom bankovom účte mu boli vyplatené úroky vo výške 12 000 Kč.

Po celý rok prenajímal jeho voľný byt svojim známym. Ročné nájomné činilo 108 000 Kč. Výdaje s prenájomom evidované neboli.

Rok 2018 mu priniesol veľké šťastie, pretože vyhral v súťaži istinu 102 000 Kč. Táto istina nepatrí do oslobodených príjmov.

Daroval jedenkrát krv a rozhodol sa venovať čiastku 4000 Kč na charitatívne účely.

Na penzijné sporenie uhradil čiastku 24 000 Kč. Výpočet daňovej povinnosti sa nachádza na ďalšej strane.

**Tabuľka č. 19: Ročné zúčtovanie dane českého poplatníka s kombináciou príjmov** (Zdroj: Vlastné spracovanie)

Príjmy § 6 čZDP	540 000
SP a ZP zamestnávateľ 34 %	183 600
ČZD § 6 čZDP	723 600
Príjmy § 7 čZDP	225 000
Výdaje § 7 čZDP	90 000
ČZD § 7 čZDP	135 000
ČZD § 8 čZDP	12 000
Príjmy § 9 čZDP	108 000
Výdaje § 9 čZDP	32 400
ČZD § 9 čZDP	75 600
ČZD § 10 čZDP	102 000
<b>Celkový základ dane</b>	<b>1 048 200</b>
Nezdaniteľné časti základu dane	
– odber krvi	3 000
– dar charita	4 000
– príspevok na penzijné pripoistenie	12 000
Základ dane po úpravách	1 029 200
Daň 15 %	154 380
Zľavy na dani	
– poplatník	24 840
– manželka	24 840
Daň po uplatnení zliav	104 700
Daňové zvýhodnenie	58 812
<b>Výsledná daňová povinnosť</b>	<b>45 888</b>
<b>Daňové zaťaženie poplatníka</b>	<b>4,38 %</b>

Celkový základ dane je vypočítaný ako súčet čiastkových základov dane podľa § 6 čZDP, § 7 čZDP, § 8 čZDP, § 9 čZDP a § 10 čZDP.

Čiastkový základ dane podľa § 6 čZDP je súčet príjmov zo závislej činnosti navýšených o sociálne a zdravotné poistenie, ktoré hradí zamestnávateľ.

Čiastkový základ dane podľa § 7 čZDP sú príjmy získané z vykonávania samostatne zárobkovej činnosti, znížené o paušálne výdaje v hodnote 40 % z príjmov. Poplatník sa rozhodol uplatniť paušálne výdaje z toho dôvodu, pretože skutočné neevidoval.

Čiastkový základ dane podľa § 8 čZDP sú príjmy poplatníka získané za úroky na podnikateľskom účte.

U príjmov z nájmu poplatník neeviduje žiadne výdaje a tak si uplatní aspoň paušálne výdaje vo výške 30 % z príjmov. Tým je nadobudnutý čiastkový základ dane podľa § 9 čZDP.

Po pripočítaní posledného čiastkového základu podľa § 10 čZDP - výhra v súťaži vzniká celkový základ dane, od ktorého sa odčítajú NČZD v podobe bezúplatného plnenia za odber krvi, dar na charitatívne účely a príspevky na penzijné pripoistenie.

Po odčítaní NČZD sa upravený základ dane zaokrúhli na celé Kč nahor a vypočíta sa z neho 15 % daň. Tá sa zníži o zľavy na dani v plnej výške. Tým sa vyčísli daň, ktorá sa poníži o daňové zvýhodnenia na tri deti. Po odpočítaní daňových zvýhodnení je dosiahnutá výsledná daňová povinnosť poplatníka.

### **2.3.2 Slovenský poplatník**

Príklad je zostavený podľa zadania českého poplatníka s kombináciou príjmov. Čiastky v českých korunách sú prevedené do Eur.

Výpočet výslednej daňovej povinnosti slovenského poplatníka je súčet čiastkových základov dane podľa § 5 sZDP znížený o sociálne a zdravotné poistenie za zamestnanca, k tomu pripočítaný čiastkový základ dane podľa § 6 ods. 1, ods. 2 sZDP znížený o paušálne výdaje vo výške 60 % z príjmov maximálne do čiastky 20 000 €.

Zo súčtu týchto čiastkových základov dane sú následne odpočítané NČZD vo forme zľavy na poplatníka, manželky a príspevok na penzijné sporenie. Čiastka 3 397,78 € je zľava na poplatníka vypočítaná ako rozdiel 44,2-násobku životného minima a 25 %

zo ZD.  $[8\,817,016 - (21\,676,96 \div 4) = 3\,397,78 \text{ €}]$ . Po znížení nezdaniteľnými čiastkami vznikne základ dane ku ktorému sa pričíta čiastkový základ dane podľa § 6 ods. 4 sZDP. Sú to príjmy z nájmu, ktoré sú do 500 € oslobodené a zdaňovaná čiastka je až čiastka nad 500 € ( $4\,198,25 - 500 = 3\,698,25 \text{ €}$ ).

Ako posledné sa pričítajú len príjmy podľa § 8 sZDP, u ktorých nie je možné uplatniť žiadne výdaje.

Po sčítaní všetkých čiastkových základov dane vznikne celkový základ dane z ktorého sa vypočíta 19 % daň, ktorá sa zníži o daňový bonus na tri vyživované deti.

Tým je dosiahnutá výsledná daňová povinnosť poplatníka.

Príjmy z kapitálového majetku podľa § 7 sZDP nie sú v ročnom zúčtovaní daní zahrňované pretože sa zdaňujú v osobitnom daňovom priznaní.

**Tabuľka č. 20: Ročné zúčtovanie dane slovenského poplatníka s kombináciou príjmov** (Zdroj: Vlastné spracovanie)

Príjmy § 5 sZDP	20 991,25
SP a ZP zamestnanec 13,4 %	2812,83
ČZD § 5 sZDP	18 178,42
Príjmy § 6 ods. 1 a 2 sZDP	8 746,36
Výdaje § 6 sZDP ods. 1 a 2	5 247,82
ČZD § 6 ods. 1 a 2 sZDP	3 498,54
<b>ČZD § 5 sZDP + ČZD § 6 ods. 1 a 2 sZDP</b>	<b>21 676,96</b>
Nezdaniteľné časti základu dane	
– poplatník	3 397,78
– manželka	3 830,02
– príspevok na penzijné sporenie	180,00
<b>Základ dane § 5 + § 6 ods. 1 a 2 sZDP po úpravách</b>	<b>14 449,16</b>
ČZD § 6 ods. 3 a 4 sZDP	3 698,25
ČZD § 8 sZDP	3 965,01
<b>Celkový základ dane</b>	<b>22 112,42</b>
Daň 19 %	4201,36
Daňový bonus	776,16
<b>Výsledná daňová povinnosť</b>	<b>3 425,2</b>
<b>Daňové zaťaženie poplatníka</b>	<b>11,67 %</b>

### 2.3.3 Porovnanie a vyhodnotenie

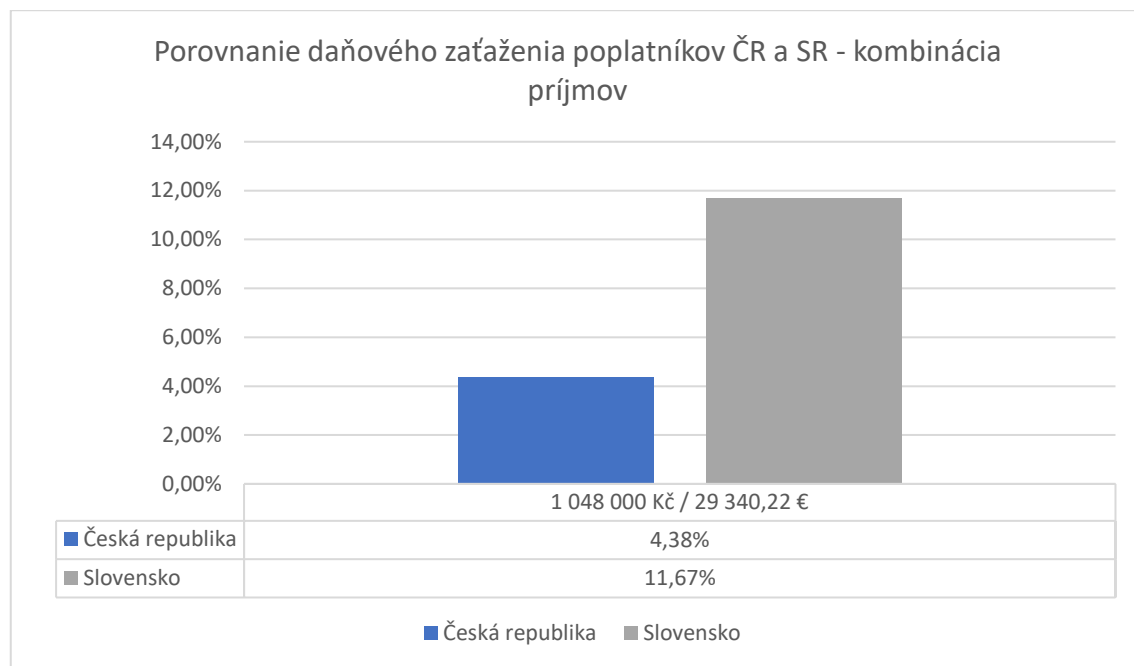
Komparácia je prevedená podľa pomeru výslednej daňovej povinnosti poplatníka k celkovému základu dane.

Čiastkové základy dane sú upravené len o paušálne výdaje, ktoré poplatníci môžu uplatniť. Opakovane je daňové zaťaženie slovenského poplatníka vyššie a to viac ako jednonásobne oproti českému poplatníkovi.



Sú to tie isté faktory, ako v predošlých prípadoch a teda nižšia NČZD na poplatníka, nižšie príspevky na penzijné pripoistenie a nižšie hodnoty daňových zvýhodnení na deti.

Výšku celkového základu dane slovenského poplatníka ovplyvňuje aj to, že nemôže uplatniť paušálne výdaje na príjmy z prenájmu. Jediné, čo je mu povolené, je príjmy z prenájmu znížiť o oslobodenú časť 500 €.



**Graf č. 7: Porovnanie daňového zaťaženia ČR a SR poplatníka - kombinácia príjmov** (Zdroj: Vlastné spracovanie)

### 3 VLASTNÉ NÁVRHY RIEŠENIA

Táto kapitola sumarizuje optimalizačné prvky oboch krajín a porovnáva ich medzi sebou. Toto porovnanie slúži na poukázanie kladných a záporných stránok pri postupe zdaňovania príjmov fyzických osôb, zobrazuje výhody a nevýhody daňových systémov a obsahuje odporúčania k zlepšeniu.

#### 3.1 Porovnanie optimalizačných prvkov

Oba daňové systémy poplatníkom umožňujú využiť optimalizačné prvky a tým znížiť svoju výslednú daňovú povinnosť. Nižšie uvedené tabuľky porovnávajú, aké uplatniteľné položky sú v jednotlivých štátoch prípustné.

Tabuľka č. 21: Položky znižujúce základ dane (Zdroj: Vlastné spracovanie)

ČESKÁ REPUBLIKA	SLOVENSKO
ZNÍŽENIE HODNOTY ZÁKLADU DANE	
Dary do 15 % ZD / min. 1000 Kč	X
Odber krvi; 3000 Kč	X
Odber orgánu; 20 000 Kč	X
Odber krvotvorných buniek; 20 000 Kč	X
Úroky zo stavebného sporenia, hypotečného úveru; 300 000 Kč	X
Príspevky na súkromné životné poistenie; 24 000 Kč	X
Príspevky na penzijné pripoistenie so štátnym príspevkom; 24 000 Kč	NČZD na príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie 180 € (4 631 Kč)
Úhrada za skúšky na ďalšie vzdelávanie; 10 000 Kč	X
Daňová strata max. 5 rokov späť	Daňové strata max. 4 roky späť
Odpočet na podporu výskumu a vývoja	X
Odpočet na podporu odborného vzdelávania	X

X	NČZD na poplatníka 3 830,02 € (98 528 Kč)
X	NČZD na manželku 3 830,05 € (98 528 Kč)
X	NČZD na kúpeľníctvo 50 € (1 286 Kč)

Vyššie uvedená tabuľka zachycuje nezdaniteľné časti základu dane, položky znižujúce základ dane a položky odčítateľné od základu dane, ktorými je možné znížiť základ dane ako v ČR, tak i na SR. Už z prvého pohľadu je vidieť, že v ČR je povolená väčšia optimalizácia. Aj čiastky, s ktorými je optimalizácia povolená, sú podmienky pre poplatníka ČR priaznivejšie.

Jedinou podobnou NČZD sú zaplatené príspevky na doplnkové penzijné (dôchodkové) pripoistenie (sporenie), avšak v ČR si môžu poplatníci odpočítať až o 19 369 Kč ročne viac ako poplatníci na SR.

Na druhej strane, pre nižšie mesačné vklady je výhodnejší slovenský systém, pretože umožňuje odpočítať všetky príspevky, ktoré boli zaplatené do 180 € (4 631 Kč) a nie je preto stanovená minimálna hranica, kým v ČR sa odpočítavajú len čiastky, ktoré boli mesačne zaplatené nad 1 000 Kč.

Je teda možné povedať, že pre tých, ktorí sporia mesačne nižšie čiastky je výhodnejší spôsob uplatnenia na SR a zas pre tých, ktorí chcú sporiť viac je výhodnejší český spôsob uplatnenia.

Ďalšími časťami, ktorými sa dá znížiť základ dane poplatníka v ČR sú NČZD na bezúplatné plnenia, zaplatené úroky na stavebné sporenie alebo hypotekárny úver, príspevky na súkromné životné poistenie, úhrady za skúšky na ďalšie vzdelávanie, odpočet na podporu výskumu a vývoja a odpočet na podporu vzdelávania, ktoré na SR vôbec nie sú.

Naopak, čím sa dá na SR znížiť základ dane, sú NČZD na poplatníka a NČZD na manželku, ktoré sú v ČR uplatňované ako zľavy na daniach a tie už znižujú samotnú vypočítanú daň.

Výhodou ČR je, že zľava na poplatníka nie je nijak obmedzovaná a môže ju využiť každý poplatník, kým na SR sa od čiastky 19 948 € (516 162 Kč) jej výška kráti.

NČZD na manželku môže byť na SR využitá vo výške 3830,02 € (98 527 Kč) mínus príjem manželky, maximálne teda môže priniesť do rozpočtu domácnosti 18 720 Kč (19 % z 98 527 Kč).

V ČR môže byť zľava na manželku uplatňovaná, ak manželkin príjem nepresiahol 68 000 Kč, a to vo výške 24 840 Kč. Takže znova táto úľava prinesie viac peňazí domácnosti v ČR, keďže položka sa nekráti o príjem manželky, a tiež je v konečnom dôsledku o 6 120 Kč vyššia (24 840 – 18 720 = 6 120 Kč).

**Tabuľka č. 22: Položky znižujúce samotnú daň maximálne do nuly** (Zdroj: Vlastné spracovanie)

ČESKÁ REPUBLIKA	SLOVENSKO
ZNÍŽENIE HODNOTY DANE Z PRÍJMU MAXIMÁLNE DO NULY	
Zľava na poplatníka; 24 840 Kč	X
Zľava na manželku; 24 840 Kč	X
Zľava na invaliditu I., II. stupňa; 2 520 Kč Zľava na invaliditu III. stupňa; 5 040 Kč	X
Zľava držiteľa preukazu ZŤP; 16 140 Kč	X
Zľava na študenta do 26 r./28 r. 4 020 Kč	X
Zľava za umiestnenie dieťaťa v predškolskom veku	X
Zľava na evidenciu tržieb; 5 000 Kč	X

Tabuľka č. 22 vyššie znázorňuje zľavy, ktoré sa dajú uplatniť len v ČR. Niektoré už boli spomenuté, no ešte existuje zľava pre poberateľa invalidného dôchodku prvého, druhého a tretieho stupňa, zľava pre držiteľa preukazu ZŤP, taktiež aj zľava pre študenta. Všetky tieto skupiny svedčia o tom, že sú z daňového hľadiska v ČR viac zvýhodnené.

Výrazným rozdielom sú aj daňové zvýhodnenia na deti v ČR resp. daňový bonus na deti na SR. Ich fungovanie je síce rovnaké, čiže v oboch krajinách môžu nadobudnúť podobu daňového bonusu, ale ich výška je rozličná.

Na SR je určená na 258,72 € (6 656 Kč) ročne na každé dieťa, kým v ČR sa s počtom detí (až po tretie) zvyšuje. Čiastka už za prvé dieťa je na SR o viac ako polovicu nižšia. Pokiaľ má poplatník tri deti, tak na SR dostane ročne na daňovom bonuse (zvýhodnení na deti) až o 38 844 Kč menej,  $[(15\,204 + 19\,404 + 24\,204) - (6\,656 \times 3)] = 58\,812 - 19\,968 = 38\,844 \text{ Kč}]$  čo prispieva k nižšiemu zaťaženiu rodín v ČR.

v ČR uplatnenie tohto zvýhodnenia nezáleží na forme štúdia vysokej školy. Na SR je uplatnenie obmedzené len na prezenčnú formu. Toto znova dáva výhodu ČR, kde si môže znížiť daňovú povinnosť touto formou väčší počet domácností.

**Tabuľka č. 23: Položky znižujúce samotnú daň viac ako do nuly** (Zdroj: Vlastné spracovanie)

ČESKÁ REPUBLIKA	SLOVENSKO
ZNÍŽENIE HODNOTY DANE – NEDOPLATOK / PREPLATOK	
Daňové zvýhodnenie na I. dieťa; 15 204 Kč	Daňový bonus na každé vyživované dieťa 258,72 € (6 656 Kč)
Daňové zvýhodnenie na II. dieťa; 19 404 Kč	
Daňové zvýhodnenie na III. a každé ďalšie dieťa; 24 204 Kč	
X	Daňový bonus na zaplatené úroky z hypotéky

Čo je novinkou, ktorá je zavedená od 01.01.2018 len na SR, je možnosť odpočtu daňového bonusu na zaplatené úroky pri úveroch na bývanie. Tento bonus sa odčítava od vyčíslenej daňovej povinnosti a to vo výške vypočítanej bankou, ktorá počíta zaplatené úroky najviac zo sumy 50 000 €. Môžu to ale využiť len osoby, ktorých príjem nepresiahol 1,3-násobok minimálnej mzdy, takže to nemá až také široké

uplatnenie ako napríklad v ČR nezdaniteľná časť zaplatených úrokov z úveru na stavebné sporenie a hypotekárny úver.

### 3.2 Odvodové zaťaženie

Každý občan ČR i SR je povinný odvádzať zákonom stanovené sociálne a zdravotné poistenie.

Zamestnanec zo svojej mzdy v ČR odvádza o 2,4 % menej ako zamestnanec na SR. Takisto zamestnávateľ platí za svojho zamestnanca o 1,2 % v ČR menej ako zamestnávateľ na SR.

**Tabuľka č. 24: Porovnanie výšok odvodového zaťaženia poplatníkov ČR a SR** (Zdroj: Vlastné spracovanie)

ZAMESTNANEC	ČESKÁ REPUBLIKA	SLOVENSKO
SP zamestnanec	6,5 %	9,4 %
ZP zamestnanec	4,5 %	4 %
<b>Σ</b>	<b>11 %</b>	<b>13,4 %</b>
ZAMESTNÁVATEĽ	ČESKÁ REPUBLIKA	SLOVENSKO
SP zamestnávateľ	25 %	25,2 %
ZP zamestnávateľ	9 %	10 %
<b>Σ</b>	<b>34 %</b>	<b>35,2 %</b>

Čo sa teda týka odvodov, celkové zaťaženie je vyššie na SR. Jedinou výhodou na SR je, že nízkopříjmový zamestnanci, ktorých ročný príjem je aspoň 4 560 € a maximálne 6 840 € môžu uplatniť odpočítateľnú položku, ktorou znižujú vymeriavací základ pre výpočet zdravotného poistenia. To v ČR nie je možné.

Voči krajinám OECD je ČR ôsma krajina v poradí z celkovo 34 krajín, kde je najvyššie zdanenie priemernej „superhrubej“ mzdy. Superhrubá mzda je hrubá mzda navýšená o sociálne a zdravotné poistenie, ktoré platí zamestnávateľ za svojho zamestnanca. Tieto výsledky vykazujú porovnania vykonané v roku 2017. OECD zatiaľ údaje za rok 2018

neaktualizovala. Podľa OECD sú nadpriemerné najmä odvody na povinné poistné hradené zamestnávateľom. Vyššie čiastky platia už len vo Francúzsku.

SR je dvanásta v poradí a ešte stále ju OECD radí medzi krajiny s vysokým daňovo-odvodovým zaťažením priemernej mzdy.

### **3.3 Uplatňovanie výdajov**

Poplatník s príjmami z podnikania si môže zvoliť, aké pri výpočte základu dane uplatní výdaje. Môže si vybrať podľa toho, ktoré sú pre neho najviac výhodné. Poplatník si najprv vypočíta, v akej výške dosahuje skutočné a či vôbec nejaké skutočné výdaje dosahuje. Ak by totiž výška týchto výdajov presiahla paušálne výdaje, potom by uplatnenie výdajov percentom z príjmu nebolo vhodným riešením.

Výhodou uplatnenia výdajov percentom z príjmu je, že sa živnostník nemusí obávať prípadného neuznania výdajov, ktoré by mal zaúčtované, ak by viedol daňovú evidenciu alebo podvojnú účtovníctvo.

Ich ďalšou výhodou je, že si výdaje môže uplatniť i v prípade, že podniká napríklad len jeden mesiac.

### **3.4 Sadzba dane**

Výška sadzby dane z príjmov fyzických osôb patrí k jedným z hlavných aspektov, prečo podľa modelových príkladov vznikali rozdiely vo výslednej daňovej povinnosti poplatníkov.

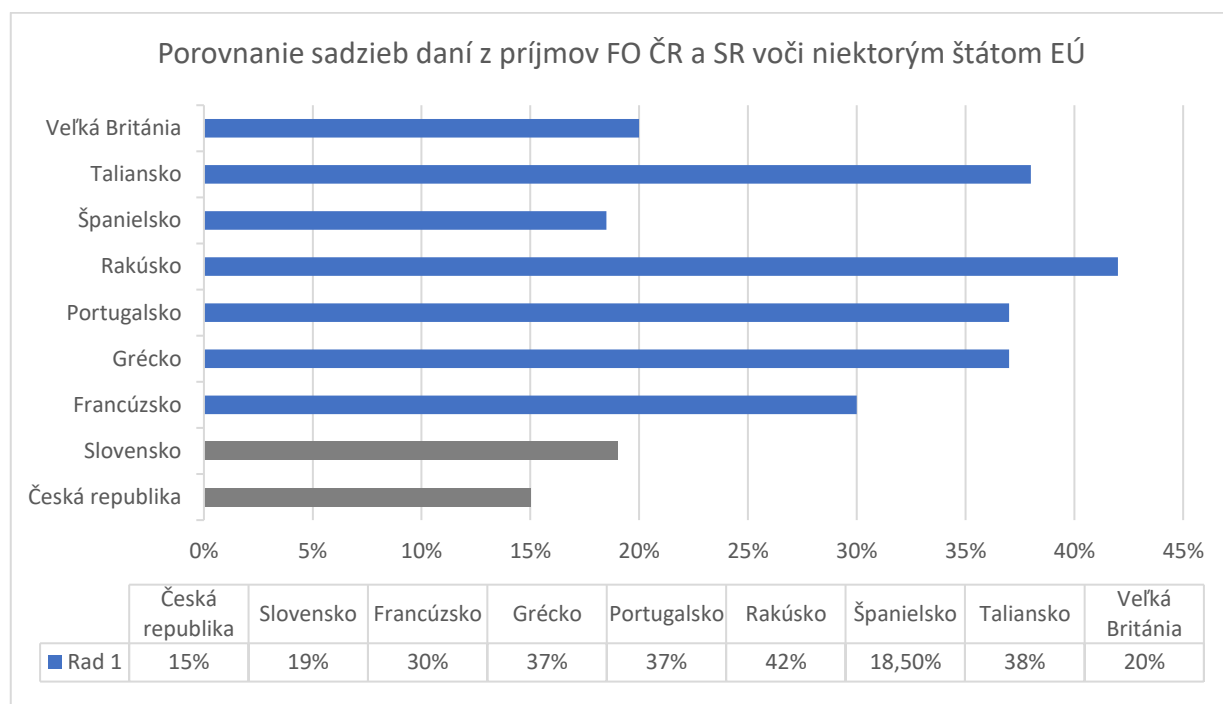
V ČR je základná sadzba dane až 4 % nižšia, čo vedie k impulzu, že je lepšie získať príjmy v tomto štáte.

Vysoká je aj odchýlka zvýšenej sadzby dane pri príjmoch nad zákonom stanovený limit, a to až o 18 % menej v ČR.

Ďalšou výhodou ČR je vyššia hranica pre použitie zvýšenej sadzby dane, čo zaisťuje ľuďom s vyššími príjmami ponechať si viac finančných prostriedkov.

Čo sa však týka výšky sadzieb daní v ČR a SR, patria medzi najnižšie v Európe. Na komparáciu slúži graf č. 8 nižšie, ktorý porovnáva výšky základných sadzieb daní do hranice príjmov 35 268,064 € (907 271 Kč), ktorá je maximálnou čiastkou

slovenského poplatníka, kedy ešte platí základná sadzba dane 19 %. Limit ČR 1 438 992 Kč nebol zvolený z dôvodu, že by sa výška sadzby dane na SR musela zvyšovať o zvýšenú sadzbu dane.



**Graf č. 8: Sadzba dane z príjmu fyzických osôb ČR a SR v porovnaní s niektorými štátmi EU**  
(Zdroj: Vlastné spracovanie podľa: 29)

Každý štát má ale vlastné pravidlá, ktorými si stanovuje svoju sadzbu dane. Či už je to rovná alebo progresívna daň, alebo majú predpísanú určitú hranicu príjmov, ktorú môžu alebo nemôžu presiahnuť. Od týchto aspektov sa potom sadzba dane konkrétneho štátu odvíja.

### 3.5 Zmeny v zákonoch

Daňový systém by sa mohol zlepšiť aj vtedy, ak by vznikalo menej zmien v zákonoch. Viedlo by to k zníženiu nákladov pri výbere daní, pretože časté zmeny znamenajú neustálu komplikovanosť a zmätenosť. So zmenami sa poplatníci zložito orientujú a napríklad podávanie daňových priznaní spôsobuje nárast administratívnej a organizačnej náročnosti výberu daní. Tým sa zvyšujú náklady na správu daní. Z toho vznikajú nepresné odhady každoročných príjmov štátneho rozpočtu. Jedno z riešení je teda zvýšenie efektívnosti výberu daní.



## ZÁVER

I keď Česká republika a Slovensko v minulosti tvorili jeden štát a ešte stále sú si vo veľa veciach podobné, daňový systém sa po rozdelení začal líšiť.

Práca poukazovala na jednotlivé rozdiely v dani z príjmov fyzických osôb, odvodoch na sociálne a zdravotné poistenie a rozdiely v uplatnení výdajov, ktoré poplatník vynakladá na dosiahnutie svojich príjmov.

Jeden z hlavných cieľov bolo porovnať výsledné daňové zaťaženie, ktoré poplatníci Českej republiky a Slovenska dosiahli.

Prvá časť práce sa sústreďovala najmä na teóriu, stručne popisovala čo je daň a aké sú jej funkcie, načrtla daňovú sústavu jednotlivých štátov a podrobne zachytila všetky druhy príjmov, ktoré môžu poplatníci dosiahnuť. Znázornila príjmy oslobodené od dane, príjmy, ktoré sa do základu dane nezahrňujú, jednotlivé daňové odpočty, ktoré poplatníci pre zníženie svojej výslednej daňovej povinnosti môžu uplatniť a postup pri zaplatení daní.

Následne pokračovala druhá, praktická časť, ktorá využila teoretické poznatky v modelových príkladoch. V príkladoch boli vyobrazené odlišnosti týchto dvoch systémov a dopady na poplatníkov.

Prvým príkladom bol výpočet výslednej daňovej povinnosti poplatníkov z príjmov zo závislej činnosti, porovnanie a vyhodnotenie výsledkov českého a slovenského poplatníka. Druhým príkladom bol výpočet výslednej daňovej povinnosti poplatníkov s príjmami zo samostatnej činnosti, porovnanie a vyhodnotenie výsledkov a posledný príklad sa zameriaval na kombináciu viac druhov príjmov.

Po porovnaní jednotlivých výsledkov je možné vyvodiť záver, že Česká republika preukazuje nižšiu mieru daňového zaťaženia oproti Slovensku.

Každá z krajín ponúka svojim poplatníkom rozličné úľavy a odpočty, ktorými možno znížiť základ dane alebo výšku samotnej dane.

Slovensko disponuje nezdaniteľnými časťami základu dane, odpočítateľnou položkou, odpočtom daňovej straty a daňovými bonusmi.

Česká republika okrem nezdaniteľných častí základu dane, odpočtu daňovej straty a daňovými zvýhodneniami na deti predkladá ešte zľavy na dani, ktoré sa z veľkej časti podieľajú na tom, že je daňové zaťaženie v Česku nižšie.

Ďalšími podnetmi, pre ktoré je daňové zaťaženie v Česku nižšie sú aj nižšie daňové sadzby, lepšie možnosti uplatnenia výdajov na dosiahnutie príjmov a hlavne vysoký rozdiel v čiastkach, ktoré získavajú poplatníci za deti, ktoré vyživujú vo vlastnej domácnosti.

I zaťaženie na sociálne a zdravotné poistenie je v Českej republike nižšie ako na Slovensku.

Odporúčaniami, ktorými by mohlo Slovensko zlepšiť svoj zdaňovací systém a aspoň z časti sa priblížiť na vhodnejší zdaňovací systém Česka, je zaviesť zľavy na dani, zvýšiť výdaje na dosiahnutie príjmov, znížiť odvody na sociálne a zdravotné poistenie a znížiť sadzbu dane.

V situácii, kedy by sa poplatník musel rozhodnúť či začať svoju kariéru zamestnanca alebo podnikania na živnostenské oprávnenie v Českej republike alebo na Slovensku, podľa analýzy je s určitosťou vyhovujúcejšia Česká republika.

## ZOZNAM POUŽITÝCH ZDROJOV

- (1) Závěrečné práce - metodika. *LORENC.INFO* [online]. Praha: Lorenc, ©2007-2013 [cit. 2018-11-27]. Dostupné z: <http://lorenc.info/zaverecne-prace/metodika.htm>
- (2) DVOŘÁKOVÁ, Veronika, Marcel PITTERLING a Hana SKALICKÁ. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2016*. Praha: Wolters Kluwer, 2016. ISBN 9788075520357.
- (3) VANČUROVÁ, Alena a Lenka LÁCHOVÁ. *Daňový systém ČR 2016*. 13. akt. vyd. Praha: 1. VOX, 2016. ISBN 9788087480441.
- (4) ŠIROKÝ, Jan. *Daňové teorie s praktickou aplikací*. 2. vyd. Praha: Beck, 2008. ISBN 978-80-7400-005-8.
- (5) MÜLLEROVÁ, Libuše a Michal ŠINDELÁŘ. *Účetnictví, daně a audit v obchodních korporacích*. 1. vyd. Praha: Grada Publishing, 2016. ISBN 978-80-247-5806-0.
- (6) DUŠEK, Jiří. *Daně z příjmů 2017 - přehledy, daňové a účetní tabulky*. 12. vyd. Praha: Grada Publishing, 2017. ISBN 978-80-271-0421-5.
- (7) KUBÁTOVÁ, Květa. *Daňová teorie a politika*. 4. akt. vyd. Praha: ASPI, 2006. ISBN 80-7357-205-2.
- (8) Daňový systém Slovenskej republiky. *EuroEkonom.Sk* [online]. Košice, ©2004-2018 [cit. 2018-11-27]. Dostupné z: <https://www.euroekonom.sk/danovy-system-slovenskej-republiky/>
- (9) PTÁČKOVÁ MÍSAŘOVÁ, Petra a Milena OTAVOVÁ. *Daň z příjmů srozumitelně*. 1. vyd. Ostrava: Key Publishing, 2015. ISBN 978-807-418-243-3.
- (10) VANČUROVÁ, Alena a Lenka LÁCHOVÁ. *Daňový systém 2018 ČR*. 14. akt. vyd. Praha: 1. VOX, 2018. ISBN 978-80-87480-63-2.
- (11) SZAROWSKÁ, Irena. Personal Income Taxation in a Context of a Tax Structure. *Procedia Economics and Finance* [online]. 2014, **12**, 662-669 [cit. 2018-11-25]. DOI: 10.1016/S2212-5671(14)00391-8. ISSN 22125671. Dostupné z:

<https://linkinghub.elsevier.com/retrieve/pii/S2212567114003918>

- (12) PÍCHOVÁ, Romana. ANALÝZA VÝVOJE DANE Z PRÍJMU FYZICKÝCH OSOB V ČR/ANALYSIS OF THE DEVELOPMENT OF TAX ON INCOME OF INDIVIDUALS IN THE CZECH REPUBLIC. *Mladá Věda*. Prešov: Vydavateľstvo UNIVERSUM-EU, s.r.o, 2017, **5**(1), 76-87. Dostupné také z: <https://search.proquest.com/docview/1892699777?accountid=17115>
- (13) Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů ze dne 20. listopadu 1992. *Zákony pro lidi.cz* [online]. Zlín: AION CS, ©2010-2019 [cit. 2019-02-16]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1992-586>
- (14) VYCHOPEŇ, Jiří. *Meritum Daň z příjmů 2018*. 14. vyd. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2018. ISBN 978-80-7598-019-9.
- (15) Kdo je zaměstnanec. *VŠEOBECNÁ ZDRAVOTNÍ POJIŠŤOVNA ČESKÉ REPUBLIKY* [online]. Praha: VZP ČR, Všechna práva vyhrazena, 2019 [cit. 2019-02-16]. Dostupné z: <https://www.vzp.cz/platci/informace/zamestnanec/kdo-je-zamestnanec>
- (16) Osvobození od daně. *Finanční správa* [online]. Praha: Generální finanční ředitelství, 2018 [cit. 2019-02-16]. Dostupné z: <https://www.financnisprava.cz/cs/dane/dane/dan-z-prijmu/fyzicke-osoby-poplatnik/ostatni>
- (17) BRYCHTA, Ivan, Marie HAJŠMANOVÁ, Petr KAMENÍK a Vít LEDERER. *Tabulky a informace pro daně a podnikání 2018*. 14. vyd. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2018. ISBN 978-80-7552-987-9.
- (18) Tabuľka platenia poistného od 1. januára 2018. *SOCIÁLNA POISŤOVŇA* [online]. Bratislava, 2018 [cit. 2019-02-20]. Dostupné z: <https://www.socpoist.sk/tabulka-platenia-poistneho-od-1-januara-2018-2/66862s>
- (19) Odvody zamestnanca a zamestnávateľa od 1.1.2018. *Podnikajte.sk* [online]. Považská Bystrica: Podnikajte.sk, © 2005-2019 [cit. 2019-04-25]. Dostupné z: <https://www.podnikajte.sk/socialne-a-zdravotne-odvody/odvody-zamestnanca->

- (20) Daň z príjmov fyzickej osoby. *WIKIPÉDIA Slobodná encyklopédia* [online]. 2015 [cit. 2019-02-17]. Dostupné z: [https://sk.wikipedia.org/wiki/Da%C5%88\\_z\\_pr%C3%ADjmov\\_fyzickej\\_osoby](https://sk.wikipedia.org/wiki/Da%C5%88_z_pr%C3%ADjmov_fyzickej_osoby)
- (21) Zákon č. 595/2003 Z. z., o dani z príjmov zo dňa 4. decembra 2003. *Zákony pre ľudí.sk* [online]. Žilina: EPI, ©2010-2019 [cit. 2019-02-20]. Dostupné z: <http://www.zakonypreludi.sk/zz/2003-595>
- (22) Pokyn č. D-285 - Vymezení závislé činnosti. *BusinessCenter* [online]. Praha: © 1998 – 2019, 2019 [cit. 2019-02-20]. Dostupné z: <https://business.center.cz/business/finance/dane/D-285.aspx>
- (23) Fyzické osoby. *Finančná správa Slovenská republika* [online]. Banská Bystrica: Finančné riaditeľstvo SR, 2013 [cit. 2019-02-20]. Dostupné z: [https://www.financnasprava.sk/sk/podnikatelia/dane/dan-z-prijmov/fyzicke-osoby/\\_informovanie#DanovePriznanie](https://www.financnasprava.sk/sk/podnikatelia/dane/dan-z-prijmov/fyzicke-osoby/_informovanie#DanovePriznanie)
- (24) Príjmy z kapitálového majetku. *Slovensko.sk: ústredný portál verejnej správy* [online]. Ružinov: Národná agentúra pre sieťové a elektronické služby, 2019 [cit. 2019-02-20]. Dostupné z: [https://www.slovensko.sk/sk/agendy/agenda/\\_prijmy-z-kapitaloveho-majetku1](https://www.slovensko.sk/sk/agendy/agenda/_prijmy-z-kapitaloveho-majetku1)
- (25) Životné minimum. *Podnikajte.sk* [online]. Považská Bystrica: Podnikajte.sk, © 2005-2019 [cit. 2019-02-20]. Dostupné z: <https://www.podnikajte.sk/uctovnictvo/zivotne-minimum-1-7-2018-30-6-2019>
- (26) Nezdaniteľné časti základu dane. *Slovensko.sk: ústredný portál verejnej správy* [online]. Ružinov: Národná agentúra pre sieťové a elektronické služby, 2019 [cit. 2019-02-20]. Dostupné z: [https://www.slovensko.sk/sk/agendy/agenda/\\_nezdanitelne-casti-zakladu-dan/](https://www.slovensko.sk/sk/agendy/agenda/_nezdanitelne-casti-zakladu-dan/)
- (27) Daňové priznanie, zdaňovacie obdobie. *Slovensko.sk: ústredný portál verejnej správy* [online]. Ružinov: Národná agentúra pre sieťové a elektronické služby, 2019 [cit. 2019-02-25]. Dostupné z: [https://www.slovensko.sk/sk/agendy/agenda/\\_danove-priznanie-zdanovacie-o](https://www.slovensko.sk/sk/agendy/agenda/_danove-priznanie-zdanovacie-o)

- (28) Odpočítateľná položka. *VŠEOBECNÁ ZDRAVOTNÁ POISŤOVŇA* [online]. Bratislava: InterWay, © 2005-2017 [cit. 2019-03-05]. Dostupné z: <https://www.vszp.sk/platitelia/platenie-poistneho/odpocitatelna-polozka/>
- (29) Dane z príjmov v zahraničí. *Vaša Európa* [online]. Európska Únia, 2017 [cit. 2019-04-25]. Dostupné z: [https://europa.eu/youreurope/citizens/work/taxes/income-taxes-abroad/index\\_sk.htm](https://europa.eu/youreurope/citizens/work/taxes/income-taxes-abroad/index_sk.htm)
- (30) Databáze aktuálných daňových tiskopisů. Finanční správa [online]. Praha: Generální finanční ředitelství, 2018 [cit. 2019-04-25]. Dostupné z: [https://www.financnisprava.cz/cs/danove-tiskopisy/databaze-aktualnich-danovych-tiskopisu.aspx?rok=2018&lang=cs&tiskdruh=TDFU&dan=T\\_WEB01](https://www.financnisprava.cz/cs/danove-tiskopisy/databaze-aktualnich-danovych-tiskopisu.aspx?rok=2018&lang=cs&tiskdruh=TDFU&dan=T_WEB01)
- (31) Daňové priznanie k dani z príjmov. *Finančná správa Slovenská republika* [online]. Banská Bystrica: Finančné riaditeľstvo SR, 2013 [cit. 2019-04-25]. Dostupné z: <https://www.financnasprava.sk/sk/elektronicke-sluzby/verejne-sluzby/katalog-danovych-a-colnych/katalog-formularov>

## **ZOZNAM POUŽITÝCH SKRATIEK**

ČR	Česká republika
SR	Slovenská republika
OSZČ	osoba samostatne zárobkovo činná
ČZD	čiastkový základ dane
FO	fyzická osoba
čZDP	český zákon o dani z príjmu
sZDP	slovenský zákon o dani z príjmu
NČZD	nezdaniteľná časť základu dane
ZD	základ dane
RDP	riadne daňové priznanie
ODP	opravné daňové priznanie
DDP	dodatočné daňové priznanie
CZD	celkový základ dane

## **ZOZNAM POUŽITÝCH GRAFOV**

Graf č. 1: Porovnanie daňového zaťaženia ČR a SR poplatníka - 0 detí.....	55
Graf č. 2: Porovnanie daňového zaťaženia ČR a SR poplatníka - 1 dieťa .....	55
Graf č. 3: Porovnanie daňového zaťaženia ČR a SR poplatníka - 2 deti.....	56
Graf č. 4: Porovnanie daňového zaťaženia ČR a SR poplatníka - 3 deti.....	56
Graf č. 5: Porovnanie daňového zaťaženia ČR a SR poplatníka - skutočné výdaje .....	63
Graf č. 6: Porovnanie daňového zaťaženia ČR a SR poplatníka - paušálne výdaje .....	63
Graf č. 7: Porovnanie daňového zaťaženia ČR a SR poplatníka - kombinácia príjmov	69
Graf č. 8: Sadzba dane z príjmu fyzických osôb ČR a SR v porovnaní s niektorými štátmi EU .....	76



## **ZOZNAM POUŽITÝCH OBRÁZKOV**

Obrázok č. 1: Daňová sústava v ČR ..... 16

Obrázok č. 2: Daňová sústava na SR..... 17

## ZOZNAM POUŽITÝCH TABULIEK

Tabuľka č. 1: Výška hradeného poistného z vymeriavacieho základu za jednotlivých účastníkov zdravotného poistenia v ČR.....	18
Tabuľka č. 2: Výška hradeného poistného z vymeriavacieho základu za jednotlivých účastníkov sociálneho zabezpečenia v ČR .....	19
Tabuľka č. 3: Výpočet základu dane a daňovej povinnosti poplatníka v ČR.....	28
Tabuľka č. 4: Výška hradeného poistného z vymeriavacieho základu za jednotlivých účastníkov sociálneho zabezpečenia na SR .....	31
Tabuľka č. 5: Výška hradeného poistného z vymeriavacieho základu za jednotlivých účastníkov zdravotného poistenia na SR .....	32
Tabuľka č. 6: Výpočet základu dane a daňovej povinnosti poplatníka na SR.....	42
Tabuľka č. 7: Ročné zúčtovanie dane českých poplatníkov s príjmami zo závislej činnosti - zľava na poplatníka.....	46
Tabuľka č. 8: Výsledná daňová povinnosť českých poplatníkov s príjmami zo závislej činnosti - zľava na poplatníka i manželku .....	48
Tabuľka č. 9: Výsledná daňová povinnosť českých poplatníkov s príjmami zo závislej činnosti - 1 dieťa .....	49
Tabuľka č. 10: Výsledná daňová povinnosť českých poplatníkov s príjmami zo závislej činnosti - 2 deti .....	49
Tabuľka č. 11: Výsledná daňová povinnosť českých poplatníkov s príjmami zo závislej činnosti - 3 deti .....	49
Tabuľka č. 12: Výsledná daňová povinnosť slovenských poplatníkov s príjmami zo závislej činnosti - zľava na poplatníka.....	50
Tabuľka č. 13: Výsledná daňová povinnosť slovenských poplatníkov s príjmami zo závislej činnosti - zľava na poplatníka i manželku .....	52
Tabuľka č. 14: Výsledná daňová povinnosť slovenských poplatníkov s príjmami zo závislej činnosti - 1 dieťa.....	53

Tabuľka č. 15: Výsledná daňová povinnosť slovenských poplatníkov s príjmami zo závislej činnosti - 2 deti .....	53
Tabuľka č. 16: Výsledná daňová povinnosť slovenských poplatníkov s príjmami zo závislej činnosti - 3 deti .....	54
Tabuľka č. 17: Ročné zúčtovanie dane českého poplatníka s príjmami zo samostatnej činnosti - skutočné i paušálne výdaje .....	59
Tabuľka č. 18: Ročné zúčtovanie dane slovenského poplatníka s príjmami zo samostatnej činnosti - skutočné i paušálne výdaje.....	61
Tabuľka č. 19: Ročné zúčtovanie dane českého poplatníka s kombináciou príjmov .....	65
Tabuľka č. 20: Ročné zúčtovanie dane slovenského poplatníka s kombináciou príjmov .....	68
Tabuľka č. 21: Položky znižujúce základ dane.....	70
Tabuľka č. 22: Položky znižujúce samotnú daň maximálne do nuly .....	72
Tabuľka č. 23: Položky znižujúce samotnú daň viac ako do nuly.....	73
Tabuľka č. 24: Porovnanie výšok odvodového zaťaženia poplatníkov ČR a SR.....	74

## **ZOZNAM PRÍLOH**

Príloha č. 1: Priznanie k dani z príjmov fyzických osôb v ČR.....I

Príloha č. 2: Priznanie k dani z príjmov fyzických osôb na SR..... VIII

**Než začnete vyplňovat tiskopis, přečtěte si, prosím, pokyny.**

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu  
 Územnímu pracovišti v, ve, pro

01 Daňové identifikační číslo  
 C Z

02 Rodné číslo

03 DAP<sup>1)</sup>  
 řádné opravné dodatečné

04 Kód rozlišení typu DAP<sup>2)</sup>

05 DAP zpracoval a předkládá daňový poradce na základě plné moci k zastupování, která byla uplatněna u správce daně před uplynutím neprodložené lhůty<sup>3)</sup>

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem<sup>4)</sup>

Důvody pro podání dodatečného DAP zjištěny dne

Datum

**PŘIZNÁNÍ**  
**k dani z příjmů fyzických osob**  
 podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon“) za zdaňovací období (kalendářní rok) nebo jeho část<sup>2)</sup> od do dále jen „DAP“

**1. ODDÍL – Údaje o poplatníkovi**

06 Příjmení	07 Rodné příjmení	08 Jméno(-a)
09 Titul	10 Státní příslušnost	11 Číslo pasu

**Adresa místa pobytu v den podání DAP**

12 Obec	13 Ulice / část obce	14 Číslo popisné/orientační
15 PSČ	16 Telefon / mobilní telefon	17 E-mail
18 Stát		

**Adresa místa pobytu k poslednímu dni kalendářního roku, za který se daň vyměřuje**  
 Řádky 19 až 22 vyplňte pouze v případě, že adresa k poslednímu dni kalendářního roku, za který se DAP podává, je rozdílná od adresy v den podání DAP.

19 Obec	20 Ulice / část obce	21 Číslo popisné/orientační	22 PSČ
---------	----------------------	-----------------------------	--------

**Adresa místa pobytu na území České republiky, kde se poplatník obvykle ve zdaňovacím období zdržoval**  
 Řádky 23 až 28 vyplňte pouze v případě, že nemáte bydliště (trvalý pobyt) na území České republiky.

23 Obec	24 Ulice / část obce	25 Číslo popisné/orientační
26 PSČ	27 Telefon / mobilní telefon	28 E-mail

29 Kód státu – vyplní jen daňový nerezident 29a Výše celosvětových příjmů Kč

30 Transakce uskutečněné se zahraničními spojenými osobami<sup>5)</sup> ano ne

## 2. ODDÍL – Dílčí základ daně, základ daně, ztráta

### 1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti (§ 6 zákona)

	poplatník	finanční úřad
31 Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů		
32 Úhrn povinného pojistného podle § 6 odst. 12 zákona		
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 13 zákona		
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 + ř. 32 – ř. 33)		
35 Úhrn příjmů plynoucí ze zahraničí zvýšený o povinné pojistné podle § 6 odst. 12 zákona		

### 2. Dílčí základy daně z příjmů fyzických osob podle § 6, § 7, § 8, § 9 a § 10 zákona, základ daně a ztráta

36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (ř. 34)		
36a Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vyněti (ř. 36 – úhrn vylátných příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo ř. 36)		
37 Dílčí základ daně nebo ztráta ze samostatné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)		
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona		
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)		
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)		
41 Úhrn řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40).		
41a Úhrn dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vyněti (ř. 41 – úhrn vylátných příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo ř. 41)		
42 Základ daně (36a + kladná hodnota z ř. 41a)		
43 Úhrn příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů po vyněti (ř. 31 – úhrn vylátných příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů)		
44 Uplatňovaná výše ztráty – vzniklé a vyměřené za předcházející zdaňovací období maximálně do výše ř. 41a		
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 – ř. 44)		

### 3. ODDÍL – Nezdánitelné části základu daně, odčitatelné položky a daň celkem

Částka podle § 15	Počet měsíců		Počet měsíců	
46 Odst. 1 zákona (hodnota bezúplatného plnění – daru/darů)				
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)				
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění, penzijní pojištění a doplňkové penzijní spoření)				
49 Odst. 6 zákona (soukromé životní pojištění)				
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)				
51 Odst. 8 zákona (úhrada za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání)				
52 § 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)				
52a § 34 odst. 4 (odpočet na podporu odborného vzdělávání)				
53 Další částky				
54 Úhrn nezdánitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (ř. 46 + ř. 47 + ř. 48 + ř. 49 + ř. 50 + ř. 51 + ř. 52 + ř. 52a + ř. 53)				
55 Základ daně snížený o nezdánitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 – ř. 54)				
56 Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů				
57 Daň podle § 16 zákona				

### 4. ODDÍL – Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP		
59 Solidární zvýšení daně podle § 16a zákona		
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř. 58 + ř. 59)		
61 Daňová ztráta – zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka minus		

### 5. ODDÍL – Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

62 Slevy celkem podle § 35 odst. 1 zákona		
63 Sleva podle § 35a nebo § 35b zákona		

Tab. č. 1 ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

Příjmení, jméno, titul manželek (manžela)	Rodné číslo	
Částka podle § 35ba odst. 1	Počet měsíců	Počet měsíců
64 písm. a) zákona (základní sleva na poplatníka)		
65a) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela)		
65b) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela, která/ktý je držitelem ZTP/P)		
66 písm. c) zákona (základní sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)		
67 písm. d) zákona (rozšířená sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)		
68 písm. e) zákona (sleva na držitele průkazu ZTP/P)		
69 písm. f) zákona (sleva na studenta)		
69a písm. g) zákona (sleva za umístění dítěte)		
69b písm. h) zákona (sleva na evidenci tržeb)		
70 Úhrn slev na dani podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 62 + ř. 63 + ř. 64 + ř. 65a + ř. 65b + ř. 66 + ř. 67 + ř. 68 + ř. 69 + ř. 69a + 69b)		
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 60 – ř. 70)		

Tab. č. 2 ÚDAJE O DĚTECH ŽIJÍCÍCH S POPLATNÍKEM VE SPOLEČNĚ HOSPODAŘÍCÍ DOMÁCNOSTI

	Příjmení a jméno	Rodné číslo	Počet měsíců ve výši na jedno dítě		Počet měsíců ve výši na druhé dítě		Počet měsíců ve výši na třetí a další dítě	
			bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P
	1	2	3		4		5	
1								
2								
3								
4								
	Celkem							
72	Daňové zvýhodnění na vyživované dítě							
73	Sleva na dani (částka z ř. 72, uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71)							
74	Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 71 – ř. 73)							
75	Daňový bonus (ř. 72 – ř. 73)							
76	Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)							
77	Rozdíl na daňovém bonusu (ř. 75 – ř. 76)							

## 6. ODDÍL – Dodatečné DAP

78	Poslední známá daň		
79	Zjištěná daň podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (ř. 74 nebo ř. 75)		
80	Rozdíl řádků (ř. 79 – ř. 78) : zvýšení (+) částka daně se zvyšuje, snížení (–) částka daně se snižuje		
81	Poslední známá daň – daňová ztráta podle § 5 zákona		
82	Zjištěná ztráta podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (ř. 61)		
83	Rozdíl řádků (ř. 82 – ř. 81) : zvýšení (+) – daňová ztráta se zvyšuje, snížení (–) daňová ztráta se snižuje		

## 7. ODDÍL – Placení daně

84	Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti (po slevách na dani)		
85	Na zbývajících zálohách zaplacené poplatníkem celkem		
86	Zaplacená daň stanovená paušální částkou podle § 7a zákona		
87	Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona (státní dluhopisy)		
87a	Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona		
87b	Sražená daň podle § 36 odst. 8 zákona		
88	Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona		
89	Sražená daň podle § 38f odst. 12 zákona		
90	Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 2 zákona		
91	Zbývá doplatit (ř. 74 – ř. 77 – ř. 84 – ř. 85 – ř. 86 – ř. 87 – ř. 87a – ř. 87b – ř. 88 – ř. 89 – ř. 90) : (+) zbývá doplatit, (–) zaplacené více		



**PŘÍLOHY DAP:**

Ve sloupci uveďte počet listů příloh.

Název přílohy	
Příloha č. 1 – „Výpočet dílčího základu daně ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)“	
Příloha č. 2 – „Výpočet dílčích základů daně z příjmů z nájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)“	
Příloha č. 3 – „Výpočet daně z příjmů ze zahraničí (§ 38f zákona)“ včetně Samostatných listů 1. oddílu	
Účetní závěrka poplatníka, který vede účetnictví	
„Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a o sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění“ za příslušné zdaňovací období od všech zaměstnavatelů (např. podle § 38j odst. 3 zákona)	
Doklad o poskytnutém bezúplatném plnění (daru)	
Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši zaplacených úroků z tohoto úvěru	
Potvrzení o zaplacených příspěvcích na penzijní připojištění, penzijní pojištění, nebo doplňkové penzijní spoření	
Potvrzení o zaplacených příspěvcích na soukromé životní pojištění	
Potvrzení o úhradě za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání	
Potvrzení předškolního zařízení o výši výdajů vynaložených za umístění vyživovaného dítěte	
Potvrzení zaměstnavatele druhého z poplatníků pro uplatnění nároku na daňové zvýhodnění	
Důvody pro podání dodatečného DAP	
Potvrzení o vyplacených příjmech a sražené dani	
Potvrzení výše příjmů od zahraničního správce daně	
Vyrozumění o provedeném vkladu do katastru nemovitostí (§ 10 zákona)	
Seznam pro poplatníky uplatňující nárok na vyloučení dvojího zdanění podle § 38f odst. 10 zákona	
Další přílohy výše neuvedené	
Počet listů příloh celkem	

**PROHLAŠUJI, ŽE VŠECHNY MNOU UVEDENÉ ÚDAJE V TOMTO PŘÍZNÁNÍ JSOU PRAVDIVÉ A ÚPLNÉ  
A STVRZUJI JE SVÝM PODPÍSEM**

Údaje o podepisující osobě<sup>1)</sup>:      Kód podepisující osoby:

Jméno(-a) a příjmení / Název právnické osoby

Datum narození / Evidenční číslo osvědčení daňového poradce / IČ právnické osoby

**Fyzická osoba oprávněná k podpisu** (je-li zástupce právnickou osobou),  
**s uvedením vztahu k právnické osobě** (např. jednatel, pověřený pracovník apod.)  
 Jméno(-a) a příjmení / Vztah k právnické osobě

**Daňový subjekt / Osoba oprávněná k podpisu**

Datum       Otisk razítka

Vlastnoruční podpis  
 daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu

<sup>1)</sup> Označte křížkem odpovídající variantu.

<sup>2)</sup> Údaj vyplňte, pouze máte-li kód rozlišení typu DAP v případech uvedených v § 239b, § 239c a § 244 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu ve znění pozdějších předpisů.

<sup>3)</sup> Údaje o podepisující osobě budou vyplněny pouze v případě, kdy je DAP zpracováno a podáno osobou odlišnou od daňového subjektu.

Otisk podacího razítka finančního úřadu

**ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB**

Podle ust. § 154 a 155 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu, ve znění pozdějších předpisů, žádám o vrácení:

přeplatku na dani z příjmů fyzických osob ..... Kč.

Přeplatek zašlete na adresu: .....

nebo vraťte na účet vedený u ..... č. ....

kód banky ..... specifický symbol .....

Vlastník účtu ..... měna, ve které je účet veden .....

V ..... dne ..... Podpis daňového subjektu (podepisující osoby<sup>3)</sup>) .....





**C. Údaje o samostatné činnosti**

Datum zahájení činnosti Datum přerušení činnosti Datum ukončení činnosti Datum obnovení činnosti Počet měsíců činnosti

--	--	--	--	--

**D. Tabulka pro poplatníky, kteří vedou daňovou evidenci podle § 7b zákona**

Vyplňte pouze v případě, vedete-li daňovou evidenci podle § 7b zákona. Údaje, prosím, vyplňte v celých Kč.

	Na začátku zdaňovacího období	Na konci zdaňovacího období
1. Hmotný majetek		
2. Peněžní prostředky v hotovosti*)		
3. Peněžní prostředky na bankovních účtech*)		
4. Zásoby		
5. Pohledávky včetně poskytnutých úvěrů a zápůjček		
6. Ostatní majetek*)		
7. Dluhy včetně přijatých úvěrů a zápůjček		
8. Rezervy		

9. Mzdy	
---------	--

\*) označené údaje jsou nepovinné

**E. Úpravy podle § 5, § 23 zákona <sup>2)</sup>**

č. ř.	Popis úpravy podle § 5, § 23 zákona zvyšující výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji	poplatník uvede v celých Kč
1.		
2.		
3.		
4.		

č. ř.	Popis úpravy podle § 5, § 23 zákona snižující výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji	poplatník uvede v celých Kč
1.		
2.		
3.		
4.		

**F. Údaje o společnících společností <sup>2)</sup>**

Jste-li společníkem společnosti, která není právnickou osobou, vyplňte údaje o ostatních společnících společností					
	Jména	Příjmení	DIČ	Podíl na příjmech v %	Podíl na výdajích v %
1.					
2.					
3.					

**G. Údaje o spolupracujících osobě <sup>2)</sup>**

Jste-li osoba, která rozděluje příjmy a výdaje podle § 13 zákona, nebo osoba v rodinném závodě, uveďte údaje o spolupracujících osobě				
	Jména	Příjmení	DIČ (RČ)	Podíl na příjmech a výdajích v %
1.				
2.				

**H. Údaje o osobě, která rozděluje příjmy a výdaje**

Jste-li spolupracující osoba podle § 13 zákona, nebo osoba v rodinném závodě, uveďte údaje o osobě, která na Vás rozdělila příjmy a výdaje				
	Jména	Příjmení	DIČ	Podíl na příjmech a výdajích v %
1.				

**I. Údaje o veřejné obchodní společnosti nebo komanditní společnosti <sup>2)</sup>**

Daňové identifikační číslo veřejné obchodní společnosti, kde jste společníkem, nebo komanditní společnosti, kde jste komplementářem, a výše Vašeho podílu v procentech			DIČ	%

<sup>1)</sup> Z předtištěných možností v rámečku vyberte odpovídající variantu a označte křížkem<sup>2)</sup> Údaje, pro které nedostačuje vyhrazené místo, uveďte na volný list a přiložte k tiskopisu

(2)

## PŘÍLOHA č. 2

Rodné číslo:

je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob  
za zdaňovací období 2018 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 25 (dále jen „DAP“)

Částky uveďte v celých Kč. Číselné hodnoty počítané v průběhu výpočtu daňové povinnosti jsou ukazateli ve smyslu ustanovení § 146 zákona č. 280/2009 Sb., daňový řád, ve znění pozdějších předpisů a jejich zaokrouhlení se provádí s přesností na dvě desetinná místa. Postupné zaokrouhlování ve dvou nebo více stupních je nepřipustné.

### Výpočet dílčích základů daně z příjmů z nájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)

#### 1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů z nájmu (§ 9 zákona)

Příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky a příjmy ze zdrojů v zahraničí

Uplatňuji výdaje procentem z příjmů (30 %)¹)	<input type="text"/>	Dosáhl jsem příjmů ze společného jmění manželů¹)	<input type="text"/>
--	----------------------	--	----------------------

	poplatník	finanční úřad
201 Příjmy podle § 9 zákona celkem		
201a Příjmy podle § 9 zákona pouze z nájmu nemovitých věcí (z ř. 201)		
202 Výdaje podle § 9 zákona		
203 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 201 – ř. 202) nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)		
204 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)		
205 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)		
206 Dílčí základ daně, daňová ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 203 + ř. 204 – ř. 205)		

Rezervy na začátku zdaňovací období	<input type="text"/>	Rezervy na konci zdaňovací období	<input type="text"/>
-------------------------------------	----------------------	-----------------------------------	----------------------

#### 2. Výpočet dílčího základu daně z ostatních příjmů (§ 10 zákona)

Příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky a příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí

Druh příjmů podle § 10 odst. 1 zákona	Příjmy	Výdaje	Rozdíl (sloupec 2 – sloupec 3)	Kód²)
1	2	3	4	5
1				
2				
3				
4				
Úhrn kladných rozdílů jednotlivých druhů příjmů				

Číslo rozhodnutí katastrálního úřadu	<input type="text"/>
--------------------------------------	----------------------

	poplatník	finanční úřad
207 Příjmy podle § 10 zákona		
208 Výdaje podle § 10 zákona (maximálně do výše příjmů)		
209 Dílčí základ daně připadající na ostatní příjmy podle § 10 zákona (ř. 207 – ř. 208)		

¹) Označte křížkem odpovídající variantu.

²) Pokud jste uplatnil výdaje procentem z příjmů (týká se pouze zemědělské výroby), uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „p“. Pokud příjmy plynou z majetku, který je ve společném jmění manželů, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „s“. Pokud příjmy plynou ze zdrojů v zahraničí, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „z“. Pokud je v tabulce uveden bezúplatný příjem a jedná se o nemovitou věc, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „n“.


**Príloha č. 2: Priznanie k dani z príjmov fyzických osôb na SR (Zdroj: 31)**

DPF0Bv18\_1

**FO**  
typ: B

**DAŇOVÉ PRIZNANIE**  
**K DANI Z PRÍJMOV FYZICKEJ OSOBY**

pre daňovníka, ktorý má príjmy podľa § 5 až 8 zákona č. 595/2003 Z. z.  
o dani z príjmov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon“)



**Číselné údaje sa zarovnávajú vpravo, ostatné údaje sa píšú zľava. Nevyplnené riadky sa ponechávajú prázdne.**  
 Údaje sa vyplňajú paličkovým písmom (podľa tohto vzoru), písacím strojom alebo tlačiarňou, a to čiernou alebo tmavomodrou farbou.

**Ā Ā B Ć D Ě F G H Í J K L M N O P Q R Š T Ú V X Ý Ž 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9**

<p><b>[01]</b> - DIČ (ak nie je pridelené, uvádza sa rodné číslo)</p> <p><b>[02]</b> - Dátum narodenia <span style="font-size: small;">Riadok 02 sa vyplňa, len ak ide o daňovníka, ktorý nemá pridelené DIČ ani rodné číslo</span></p> <p><b>[03]</b> - SK NACE <span style="font-size: small;">Hlavná, prevažná činnosť</span></p>	<p><b>Druh daňového priznania</b></p> <p><input type="checkbox"/> daňové priznanie</p> <p><input type="checkbox"/> opravné daňové priznanie</p> <p><input type="checkbox"/> dodatočné daňové priznanie <sup>1)</sup> (vyznačí sa x)</p>	<p>Za rok <b>2 0</b></p> <p>Dátum zistenia skutočnosti na podanie dodatočného daňového priznania</p> <p><b>. 2 0</b></p>
--	---	--

**I. ODDIEL - ÚDAJE O DAŇOVNÍKOVI**

**[04]** - Priezvisko **[05]** - Meno **[06]** - Titul pred menom / za priezviskom

**Adresa trvalého pobytu v deň podania daňového priznania na území Slovenskej republiky alebo v zahraničí**

**[07]** - Ulica **[08]** - Súpisné/orientačné číslo

**[09]** - PSČ **[10]** - Obec **[11]** - Štát

**[12]** Daňovník s obmedzenou daňovou povinnosťou (nerezident) podľa § 2 písm. e) bod 1 a 2 zákona a príslušného článku zmluvy o zamedzení dvojitého zdanenia <sup>2)</sup> ☐ áno **[13]** Ekonomické, personálne alebo iné prepojenie podľa § 2 písm. n) zákona <sup>3)</sup> ☐ áno

**Adresa bydliska alebo adresa pobytu na území Slovenskej republiky, kde sa daňovník zdržiaval v zdaňovacom období <sup>4)</sup>**

**[14]** - Ulica **[15]** - Súpisné/orientačné číslo

**[16]** - PSČ **[17]** - Obec

**II. ODDIEL - ÚDAJE O ZÁKONNOM ZÁSTUPCOVI ALEBO DEDIČOVI ALEBO ZÁSTUPCOVI ALEBO SPRÁVCOVI V KONKURZNOM KONANÍ, KTORÝ PODÁVA DAŇOVÉ PRIZNANIE (ďalej len "zástupca")**

**[18]** - Priezvisko **[19]** - Meno **[20]** - Titul pred menom / za priezviskom

**[21]** - Rodné číslo **[22]** - Ulica **[23]** - Súpisné/orientačné číslo

**[24]** - PSČ **[25]** - Obec **[26]** - Štát

**[27]** - Telefónne číslo <sup>5)</sup> **[28]** - Emailová adresa <sup>5)</sup>

**Záznamy daňového úradu**

Miesto pre evidenčné číslo

Odtlačok prezentačnej pečiatky daňového úradu



DIČ (Rodné číslo)



- 1) Ak sa podáva dodatočné daňové priznanie len z dôvodov uvedených v § 32 ods. 8, 11 a 12 alebo § 40 ods. 7 zákona, uvádzajú sa tieto dôvody v XIII. oddiele.  
 2) Ak ide o daňovníka s obmedzenou daňovou povinnosťou na území Slovenskej republiky, vyplňa sa aj XI. oddiel.  
 3) Zaškrtnáva sa, ak daňovník, ktorý je prepojenou osobou podľa § 2 písm. n) zákona, v príslušnom zdaňovacom období vykonal vzájomnú obchodnú transakciu s osobou, voči ktorej je považovaný za závislú osobu podľa zákona, pričom sa v XIII. oddiele uvedie druh prepojenia a identifikácia osôb, s ktorými je prepojený.  
 4) Vyplňa sa, len ak daňovník nemá trvalý pobyt na území Slovenskej republiky.  
 5) Ak daňové priznanie podáva daňovník sám, uvádza sa v tomto riadku jeho telefónne číslo a emailová adresa. Ak za daňovníka podáva daňové priznanie zástupca, v tomto riadku sa uvádza telefónne číslo a emailová adresa tohto zástupcu, ak sa s daňovníkom nedohodli inak. Údaje v r. 27 a 28 nie sú podľa § 32 ods. 7 zákona povinné.

### III. ODDIEL - ÚDAJE NA UPLATNENIE ZNÍŽENIA ZÁKLADU DANE (§ 11 zákona) A DAŇOVÉHO BONUSU (§ 33 zákona)

#### Údaje o poberaní dôchodkov uvedených v § 11 ods. 6 zákona

Poberal (a) som na začiatku zdaňovacieho obdobia dôchodok (ky) uvedený (é) v § 11 ods. 6 zákona alebo mi bol tento (tieto) dôchodok (ky) priznaný (é) spätne k začiatku príslušného zdaňovacieho obdobia (vyplňa sa, len ak daňovník bol poberateľom dôchodku uvedeného v § 11 ods. 6 zákona na začiatku zdaňovacieho obdobia alebo mu tento dôchodok bol priznaný spätne k začiatku príslušného zdaňovacieho obdobia)

29 ☐ áno

Úhrnná suma dôchodku (ov) uvedeného (ných) v § 11 ods. 6 zákona za zdaňovacie obdobie (v eurách)<sup>9)</sup>

30  ,

#### Údaje o manželke (manželovi), ktorá (ý) žije s daňovníkom v domácnosti<sup>7)</sup> na uplatnenie nezdaniiteľných častí základu dane

31 - Priezvisko a meno

Rodné číslo

/

32 ☐ uplatňujem nezdaniiteľnú časť základu dane na manželku (manžela) podľa § 11 ods. 3 zákona

Vlastné príjmy (v eurách)<sup>8)</sup>

Počet mesiacov<sup>8)</sup>

33 ☐ uplatňujem nezdaniiteľnú časť základu dane na kúpeľnú starostlivosť za manželku (manžela) podľa § 11 ods. 14 zákona

Preukázateľne zaplatené úhrady (najviac 50 eur)

,

#### Údaje o vyživovaných deťoch žijúcich s daňovníkom v domácnosti na uplatnenie nezdaniiteľnej časti základu dane na kúpeľnú starostlivosť (§ 11 ods. 14 zákona) a daňového zvýhodnenia na vyživované dieťa podľa § 33 zákona (ďalej len „daňový bonus podľa § 33 zákona“)<sup>9)</sup>

34 - Priezvisko a meno

Rodné číslo

Kúpeľná starostlivosť (KS)

Daňový bonus podľa § 33 zákona uplatňujem v mesiacoch

	<input type="text"/> / <input type="text"/>	KS	1-12	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
	<input type="text"/> / <input type="text"/>	KS	1-12	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
	<input type="text"/> / <input type="text"/>	KS	1-12	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
	<input type="text"/> / <input type="text"/>	KS	1-12	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12

35 ☐ Údaje o ďalších vyživovaných deťoch uvádzam v XIII. oddiele v členení podľa r. 34

36 Preukázateľne zaplatené úhrady na kúpeľnú starostlivosť za vyživované dieťa (deti) v úhrne najviac do výšky 50 eur za rok za každé z týchto detí

,

- 6) Ak daňovník vyplňa r. 29, uvádza sa v r. 30 úhrnná suma dôchodku (ov) podľa § 11 ods. 6 zákona za zdaňovacie obdobie len vtedy, ak si uplatňuje zníženie základu dane alebo dosahuje príjmy podľa § 6 zákona (uvedený údaj je potrebný na účely výpočtu poslednej známej daňovej povinnosti na platenie preddavkov na daň podľa § 34 zákona).  
 7) Vyplňa sa, len ak si daňovník uplatňuje nezdaniiteľnú časť základu dane na manželku (manžela) podľa § 11 ods. 3 zákona a nezdaniiteľnú časť základu dane na kúpeľnú starostlivosť podľa § 11 ods. 14 zákona za manželku (manžela).  
 8) Uvádzajú sa vlastné príjmy manželky (manžela) za celé zdaňovacie obdobie, za ktoré sa podáva daňové priznanie znížené o zaplatené poisťné a príspevky, ktoré manželka (manžel) v príslušnom zdaňovacom období bola (bol) povinná (povinný) zaplatiť z týchto príjmov a v stĺpci počet mesiacov sa uvádza počet kalendárnych mesiacov v zdaňovacom období (kalendárnom roku), počas ktorých manželka (manžel) splnila podmienky uvedené v § 11 ods. 4 zákona, pričom do počtu mesiacov sa započítava aj kalendárny mesiac, na začiatku ktorého boli splnené ustanovené podmienky. Ak sú súčasne splnené dve a viac podmienok v tom istom kalendárnom mesiaci, do počtu mesiacov sa započíta takýto mesiac len jedenkrát.  
 9) Uvádzajú sa údaje o vyživovanom dieťati (deťoch), na ktoré za rovnaké obdobie kalendárneho roka neuplatnil iný daňovník nárok na daňový bonus podľa § 33 zákona alebo nezdaniiteľnú časť základu dane na kúpeľnú starostlivosť podľa § 11 ods. 14 zákona. Prílohou daňového priznania sú aj doklady preukazujúce nárok na daňový bonus podľa § 33 zákona (§ 32 ods. 10 zákona). Ak daňovník v zdaňovacom období, za ktoré podáva daňové priznanie, takého doklady predložil svojmu zamestnávateľovi a neuplatňuje si daňový bonus podľa § 33 zákona ani jeho pomeru časť podaním daňového priznania, uvedené doklady nie sú prílohou daňového priznania. Ak daňovník uplatňuje nezdaniiteľnú časť základu dane na kúpeľnú starostlivosť podľa § 11 ods. 14 zákona za dieťa (deti), v stĺpci „Kúpeľná starostlivosť (KS)“ sa vyznačí x.

### IV. ODDIEL - ÚDAJE NA UPLATNENIE DAŇOVÉHO BONUSU NA ZAPLATENÉ ÚROKY (§ 33a zákona)

37 ☐ uplatňujem daňový bonus na zaplatené úroky podľa § 33a zákona<sup>10)</sup>

Zaplatené úroky za zdaňovacie obdobie (v eurách)

Počet mesiacov

10) R. 37 sa vyplňa, ak si daňovník uplatňuje nárok na daňové zvýhodnenie na zaplatené úroky pri úveroch na bývanie podľa § 33a zákona (ďalej len „daňový bonus na zaplatené úroky podľa § 33a zákona“). Suma zaplatených úrokov za zdaňovacie obdobie sa uvádza podľa potvrdenia vydaného veriteľom podľa § 26a zákona č. 90/2016 Z. z. o úveroch na bývanie a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 279/2017 Z. z., kópia potvrdenia je prílohou daňového priznania. V stĺpci počet mesiacov sa uvádza počet kalendárnych mesiacov v zdaňovacom období (kalendárnom roku), v ktorých má daňovník nárok na uplatnenie daňového bonusu na zaplatené úroky podľa § 33a zákona.

[illegible]

11) Vyplní sa na základe všetkých potvrdení (dokladov) o príjmoch zo závislej činnosti plynúcich zo zdrojov na území Slovenskej republiky a zo zdrojov v zahraničí a o zaplatenom povinnom poistnom preukazujúcich uvádzané skutočnosti vrátane dostatočnej identifikácie daňovníka. Údaje o príjmoch zo zdrojov v zahraničí sa uvádzajú v XIII. oddiele. Súčasťou príjmov v r. 38 sú aj príjmy podľa § 5 ods. 7 zákona, pri ktorých nie sú v príslušnom zdaňovacom období splnené podmienky pre jeho oslobodenie od dane. Kópie potvrdení (dokladov) sú prílohami daňového priznania.

**VI. ODDIEL - VÝPOČET ZÁKLADU DANE (čiastkového základu dane) Z PRÍJMOV Z PODNIKANIA, Z INEJ SAMOSTATNEJ ZÁROBKOVEJ ČINNOSTI, Z PRENÁJMU A Z POUŽITIA DIELA A UMELECKÉHO VÝKONU (§ 6 zákona) - v eurách**

Tabuľka č. 1 – prehľad príjmov a výdavkov podľa § 6 zákona (vyplní sa, len ak daňovník účtuje v sústave jednoduchého účtovníctva alebo uplatňuje výdavky percentom z príjmov, alebo vedie evidenciu podľa § 6 ods. 11 zákona)

R.	Druh príjmov podľa § 6 zákona	1	Príjmy	2	Výdavky
1	z poľnohospodárskej výroby, lesného a vodného hospodárstva /ods. 1 písm. a)				
2	zo živnosti /ods. 1 písm. b)				
3	z podnikania vykonávaného podľa osobitných predpisov /ods. 1 písm. c)				
4	spoločníkov v. o. s. a komplementárov kom. spol. /ods. 1 písm. d)				
5	z vytvorenia diela a z podania umeleckého výkonu, pri ktorých daňovník uplatnil postup podľa § 43 ods. 14 a z vydávania, rozmnožovania a rozširovania diel na vlastné náklady a z vytvorenia alebo zhotovenia iného predmetu duševného vlastníctva a z použitia iného predmetu duševného vlastníctva alebo z postúpenia práv k predmetu duševného vlastníctva /ods. 2 písm. a)				
6	z činností, ktoré nie sú živnosťou ani podnikaním /ods. 2 písm. b)				
7	znalcov a tlmočníkov za činnosť podľa osobitného predpisu /ods. 2 písm. c)				
8	z činností sprostredkovateľov, ktoré nie sú živnosťou /ods. 2 písm. d)				
9	z činností športovca alebo športového odborníka podľa osobitného predpisu vrátane príjmov na základe zmluvy o sponzorstve v športe /ods. 2 písm. e)				
10	spolu r. 1 až 9				
11	z prenájmu nehnuteľností <sup>12)</sup> /ods. 3				
12	z použitia diela a umeleckého výkonu, ak nepatria do príjmov podľa § 6 ods. 2 písm. a) zákona uvádzaných v r. 5 <sup>13)</sup> /ods. 4				
13	spolu r. 11 a 12				





Uplatňujem preukázateľné výdavky z daňovej evidencie podľa § 6 ods. 11 zákona	
<input type="checkbox"/> pri príjmoch podľa § 6 ods. 1 a 2 zákona	<input type="checkbox"/> pri príjmoch podľa § 6 ods. 3 zákona <input type="checkbox"/> pri príjmoch podľa § 6 ods. 4 zákona
Uplatňujem výdavky percentom z príjmov podľa § 6 ods. 10 zákona	
<input type="checkbox"/> pri príjmoch podľa § 6 ods. 1 a 2 zákona	<input type="checkbox"/> pri príjmoch podľa § 6 ods. 4 zákona
Preukázateľne zaplatené poistné z príjmov podľa § 6 ods. 1 a 2 zákona	<input type="text" value=""/> , <input type="text" value=""/>
Uplatňujem osobitný spôsob zahrňovania kurzových rozdielov do základu dane podľa § 17 ods. 17 zákona	
<input type="checkbox"/> pri príjmoch podľa § 6 ods. 1 a 2 zákona	<input type="checkbox"/> pri príjmoch podľa § 6 ods. 3 a 4 zákona
Ukončujem uplatňovanie osobitného spôsobu zahrňovania kurzových rozdielov do základu dane podľa § 17 ods. 17 zákona	
<input type="checkbox"/> pri príjmoch podľa § 6 ods. 1 a 2 zákona	<input type="checkbox"/> pri príjmoch podľa § 6 ods. 3 a 4 zákona

**Tabuľka č. 1a - Údaje daňovníka s príjmami z podnikania, z inej samostatnej zárobkovej činnosti, z prenájmu a z použitia diela a umeleckého výkonu z daňovej evidencie podľa § 6 ods. 11 zákona a daňovníka s príjmami z prenájmu a z použitia diela a umeleckého výkonu z účtovníctva podľa § 6 ods. 13 zákona**

R.	Druh	1 Na začiatku zdaňovacieho obdobia	2 Na konci zdaňovacieho obdobia
1	Zostatková cena hmotného majetku zaradeného do obchodného majetku	<input type="text" value=""/> , <input type="text" value=""/>	<input type="text" value=""/> , <input type="text" value=""/>
2	Zostatková cena nehmotného majetku zaradeného do obchodného majetku	<input type="text" value=""/> , <input type="text" value=""/>	<input type="text" value=""/> , <input type="text" value=""/>
3	Zásoby	<input type="text" value=""/> , <input type="text" value=""/>	<input type="text" value=""/> , <input type="text" value=""/>
4	Pohľadávky	<input type="text" value=""/> , <input type="text" value=""/>	<input type="text" value=""/> , <input type="text" value=""/>
5	Závázky	<input type="text" value=""/> , <input type="text" value=""/>	<input type="text" value=""/> , <input type="text" value=""/>

**Tabuľka č. 1b - Údaje daňovníka s príjmami z podnikania, z inej samostatnej zárobkovej činnosti, z použitia diela a umeleckého výkonu z evidencie, ktorú vedie podľa § 6 ods. 10 zákona, ak uplatňuje výdavky percentom z príjmov**

R.	Druh	1 Na začiatku zdaňovacieho obdobia	2 Na konci zdaňovacieho obdobia
1	Zásoby	<input type="text" value=""/> , <input type="text" value=""/>	<input type="text" value=""/> , <input type="text" value=""/>
2	Pohľadávky	<input type="text" value=""/> , <input type="text" value=""/>	<input type="text" value=""/> , <input type="text" value=""/>

**12) V r. 11 stl. 1** sa uvádza podľa § 9 ods. 1 písm. g) zákona kladný rozdiel medzi príjmom z prenájmu nehnuteľnosti a sumou 500 eur. Výdavky priradené k príjmom z prenájmu nehnuteľnosti zahrňovaným do základu dane sa v r. 11 stl. 2 zistia rovnakým pomerom, ako je pomer príjmov z prenájmu nehnuteľnosti zahrňovaných do základu dane k celkovým takýmto príjmom (§ 9 ods. 1 písm. g) zákona). Ak daňovník súčasne dosiahol príjmy podľa § 6 ods. 3, § 8 ods. 1 písm. a) a § 8 ods. 1 písm. d) až f) zákona, uplatní sa oslobodenie od dane podľa § 9 ods. 1 písm. g) a i) zákona najviac v úhrnnej výške 500 eur. Ak sú preukázateľné výdavky spojené s príjmom z prenájmu vyššie ako tieto príjmy, na rozdiel sa neprihliada a výdavky sa uvádzajú len do výšky príjmov.

**13) V r. 12** sa uvádzajú príjmy z použitia diela a z použitia umeleckého výkonu zo zdrojov na území Slovenskej republiky len vtedy, ak sa daňovník v súlade so znením § 43 ods. 14 zákona vopred písomne dohodol s platiteľom dane, že sa z nich daň nevyberie zrážkou podľa § 43 zákona. Ak sú preukázateľné výdavky spojené s príjmom z použitia diela a umeleckého výkonu vyššie ako tieto príjmy, na rozdiel sa neprihliada a výdavky sa uvádzajú len do výšky príjmov.

Súčasťou príjmov a výdavkov v r. 1 až 9, 11 a 12 sú aj príjmy zo zdrojov v zahraničí a výdavky súvisiace s týmito príjmami, pričom údaje o príjmoch zo zdrojov v zahraničí a výdavkoch s nimi súvisiacich sa uvádzajú v XIII. oddiele.

Ak ide o spoločníka v.o.s. a komplementára kom. spol., uvádza sa v tejto tabuľke v r. 4 v stl. 1 časť základu dane pripadajúca na spoločníka alebo komplementára. Ak v.o.s. alebo kom. spol. vykazala daňovú stratu, časť tejto straty pripadajúca na spoločníka alebo komplementára sa uvádza v r. 4 v stl. 2. V r. 4 v stl. 2 sa uvádza aj poistné na verejné zdravotné poistenie, na sociálne poistenie a povinné príspevky na starobné dôchodkové sporenie (ďalej len "poistné a príspevky"). Ak je daňovník spoločníkom v.o.s. alebo komplementárom kom. spol., uvádza sa v XIII. oddiele názov spoločnosti, DIČ a výška podielu spoločníka v percentách. V stl. 1 súčasťou príjmov v r. 1 až 9, 11 a 12 je aj podiel pripadajúci na daňovníka, ktorý dosiahol spoločne s ďalším daňovníkom alebo s viacerými daňovníkmi z dôvodu spoluvlastníctva k veci alebo zo spoločných práv (§ 10 ods. 1 zákona), pričom údaje o týchto daňovníkoch sa uvádzajú v XIII. oddiele; rovnako sa tu uvádza aj príjem pripadajúci na daňovníka, ktorý dosiahol pri spoločnom podnikaní alebo zo spoločnej inej samostatnej zárobkovej činnosti na základe písomnej zmluvy o združení (účastník združenia). Ak ide o účastníka združenia, uvádza sa celková suma spoločne dosiahnutých príjmov a vynaložených výdavkov v XIII. oddiele, pričom súčasne s daňovým priznaním sa predloží aj kópia zmluvy o združení; toto neplatí, ak bola už správcom dane predložená. V stl. 2 sa uvádzajú výdavky. Ak daňovník uplatňuje podľa § 19 zákona daňové výdavky, môžu sa uviesť úhrnom v r. 10, ak sa vzťahujú len k príjmom uvedeným v r. 1 až 9; ak daňovník uplatňuje výdavky percentom z príjmov podľa § 6 ods. 10 zákona, neuvádza sa v stl. 2 suma výdavku pri jednotlivých druhoch príjmov uvedených v stl. 1 v r. 1 až 9, ale výdavky sa uvádzajú úhrnom vrátane preukázateľnej výšky zaplateného poistného a príspevkov v r. 10 stl. 2. Preukázateľné výdavky, ktoré daňovník uplatňuje pri príjmoch uvedených v r. 11, sa uvádzajú v tomto riadku maximálne do výšky príjmov. Rovnako sa postupuje aj pri príjmoch uvedených v r. 12. Ak daňovník pod tabuľkou č. 1 uvádza preukázateľne zaplatené poistné z príjmov podľa § 6 ods. 1 a 2 zákona, uvádza sa nielen, ak sa uplatňujú preukázateľné výdavky na základe jednoduchého účtovníctva alebo z evidencie podľa § 6 ods. 11 zákona alebo výdavky percentom z príjmov podľa § 6 ods. 10 zákona, ale aj, ak sa uplatňujú preukázateľné výdavky na základe podvojného účtovníctva.

Príjmy z tabuľky č. 1, stl. 1, r. 10	41	<input type="text" value=""/> , <input type="text" value=""/>	
Výdavky z tabuľky č. 1, stl. 2, r. 10	42	<input type="text" value=""/> , <input type="text" value=""/>	

MF/011700/2018-721





**14) Riadky 45 a 46 a riadky 61 až 64 sa vypĺňajú**, len ak daňovník s príjmami podľa § 6 ods. 1 a 2 alebo ods. 3 alebo ods. 4 zákona účtuje v sústave podvojného účtovníctva okrem pripočítateľných položiek, ktoré súvisia s úpravami ustanovenými v § 17 ods. 19 písm. h), ods. 34 a 35, § 19 ods. 3 písm. n) a § 21 ods. 1 písm. h) tretom bode zákona, ktoré sa uvádzajú v riadku 45 a 63 a odpočítateľnej položky podľa § 17 ods. 37 zákona, ktorá sa uvádza v r. 46 a 64. V XIII. oddiele sa uvádzajú položky, o ktoré sa konkrétne základ dane (výsledok hospodárenia) zvýšil alebo znížil. Ak daňovník účtuje v sústave podvojného účtovníctva, tabuľka č. 1 sa nevyplní; vyplňajú sa len riadky 43 až 48 a riadky 61 až 65.

Ak daňovník s príjmami podľa § 6 ods. 1 a 2 alebo ods. 3 alebo ods. 4 zákona účtuje v sústave jednoduchého účtovníctva, vyplňujú sa tieto riadky, len ak sa podáva dodatočné daňové priznanie, alebo ak sa podáva daňové priznanie poskončení podnikania alebo inej samostatnej zárobkovej činnosti alebo prenájmu a postupuje sa podľa § 32 ods. 12 zákona, okrem pripočítateľných položiek, ktoré súvisia s úpravami ustanovenými v § 17 ods. 19 písm. h), ods. 34 a 35, § 19 ods. 3 písm. n) a § 21 ods. 1 písm. h) tretom bode zákona, ktoré sa uvádzajú v riadku 45 a 63 a odpočítateľnej položky podľa § 17 ods. 37 zákona, ktorá sa uvádza v r. 46 a 64.

Výdavky uvedené v § 17 ods. 19 písm. h), ods. 34 a 35, § 19 ods. 3 písm. n) a § 21 ods. 1 písm. h) tretom bode zákona sú v plnej výške súčasťou základu dane, pričom suma prevyšujúca výšku daňových výdavkov vypočítaných podľa uvedených ustanovení zákona sa uvádza v r. 45 a 63.

## VII. ODDIEL - VÝPOČET OSOBITNÉHO ZÁKLADU DANE Z PRÍJMOV Z KAPITÁLOVÉHO MAJETKU (§ 7 zákona) - v eurách

Tabuľka č. 2 - prehľad príjmov a výdavkov podľa § 7 zákona <sup>19)</sup>

R.	Druh príjmov podľa § 7 zákona	1) Príjmy	2) Výdavky
1	úroky a ostatné výnosy z cenných papierov /ods. 1 písm. a)		
2	úroky, výhry a iné výnosy z vkladov na vkladných knižkách, z peňažných prostriedkov na vkladovom účte, na účte stavebného sporenia a z bežného účtu okrem úrokov uvedených v § 6 ods. 5 písm. b) zákona /ods. 1 písm. b)		
3	úroky a iné výnosy z poskytnutých úverov a pôžičiek a úroky z hodnoty splateného vkladu v dohodnutej výške spoločníkov verejných obchodných spoločností /ods. 1 písm. c)		
4	dávky z doplnkového dôchodkového sporenia /ods. 1 písm. d)		
5	plnenia z poistenia pre prípad dožitia určitého veku; jednorazové vyrovnanie alebo odbytné vyplácané v prípade poistenia osôb pri predčasnom skončení poistenia /ods. 1 písm. e)		
6	výnosy zo zmeniek okrem príjmov z ich predaja /ods. 1 písm. f)		
7	príjmy z podielových listov dosiahnuté z ich vyplatenia (vrátenia) <sup>16)</sup> /ods. 1 písm. g)		
8	výnosy zo štátnych dlhopisov a štátnych pokladničných poukážok /ods. 1 písm. h)		
9	výnos, ktorý vzniká pri splatnosti cenného papiera z rozdielu medzi menovitou hodnotou cenného papiera a emisným kurzom pri jeho vydaní /ods. 2		
10	rozdiel medzi menovitou hodnotou dlhopisu alebo pokladničnej poukážky a nižšou obstarávacou cenou /ods. 3		
11	<b>spolu r. 1 až 10</b>		
12	príjmy dosiahnuté z vyplatenia (vrátenia) podielových listov obstaraných do 31. decembra 2003, na ktoré sa uplatňuje oslobodenie od dane podľa § 52b ods. 11 zákona v súlade s § 52 ods. 20 zákona		
<p><b>15)</b> Ak bol daňovník povinný v súvislosti s poberaním príjmov uvádzaných v r. 1 až 3, 6, 8 až 10 platiť poisťné na verejné zdravotné poistenie podľa zákona č. 580/2004 Z.z. o zdravotnom poistení a o zmene a doplnení zákona č. 95/2002 Z.z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o zdravotnom poistení“), uplatňuje sa preukázateľne zaplatené poisťné na verejné zdravotné poistenie ako výdavok k týmto príjmom v stĺ. 2. V stĺ. 2 v r. 1 až 3, 6, 8 až 10 sa uvádza len toto preukázateľne zaplatené poisťné na verejné zdravotné poistenie, pričom žiadne iné výdavky sa v týchto riadkoch v stĺ. 2 neuvádzajú. Ak bol daňovník povinný v súvislosti s poberaním príjmov uvádzaných v r. 4, 5 a 7 platiť poisťné na verejné zdravotné poistenie podľa zákona o zdravotnom poistení, preukázateľne zaplatené poisťné na verejné zdravotné poistenie sa uplatňuje ako súčasť výdavkov k týmto príjmom v stĺ. 2.</p> <p><b>16)</b> Neuvádzajú sa tu príjmy z podielových listov dosiahnuté z ich vyplatenia (vrátenia) obstaraných do 31. decembra 2003, na ktoré sa uplatňuje oslobodenie od dane podľa § 52b ods. 11 v súlade s § 52 ods. 20 zákona. Ak výdavky v r. 7 v stĺ. 2 sú vyššie ako príjem v stĺ. 1 v tomto riadku, uvádzajú sa tieto výdavky len do výšky príjmov (r. 7 stĺ. 1 = r. 7 stĺ. 2).</p> <p><b>V tabuľke č. 2 stĺ. 1</b> súčasťou príjmov v r. 1 až 10 je aj podiel pripadajúci na daňovníka, ktorý dosiahol spoločne s ďalším daňovníkom alebo s viacerými daňovníkmi z dôvodu spoluvlastníctva k veci alebo zo spoločných práv alebo bezpodielového spoluvlastníctva manželov (§ 10 ods. 1 zákona a § 7 ods. 9 zákona). Údaje o týchto daňovníkoch sa uvádzajú v XIII. oddiele. Súčasťou príjmov v r. 1 až 10 sú aj príjmy zo zdrojov v zahraničí vrátane úrokových príjmov podľa § 45 ods. 4 zákona, pričom údaje o týchto príjmoch sa uvedú v XIII. oddiele. Súčasťou príjmov uvádzaných v tabuľke č. 2 nie sú príjmy dosahované na území Slovenskej republiky, pri ktorých sa daň vyberá zrážkou, okrem príjmov uvedených v § 43 ods. 6 zákona.</p>			



**VIII. ODDIEL - VÝPOČET ZÁKLADU DANE (čiastkového základu dane) Z OSTATNÝCH PRÍJMOV**  
(§ 8 zákona) - v eurách

17) Ak sú výdavky v r. 1 až 16 v stl. 2 vyšie ako príjem v týchto riadkoch, uvádzajú sa tieto výdavky len do výšky príjmov. V r. 17 sa uvádzajú výdavky len do výšky každého jednotlivého druhu príjmu, ak ide o príjmy neuvedené v r. 1 až 16. Ak bol daňovník v súvislosti s poberaním týchto príjmov povinný platiť poistné na verejné zdravotné poistenie podľa zákona o zdravotnom poistení, súčasťou jeho výdavkov je aj preukázateľne zaplatené zdravotné poistenie.

18) V r. 11 sa uvádzajú príjmy prijaté ako peňažné plnenie a nepeňažné plnenie, okrem príjmov za vykonávanie klinického skúšania, ktoré sú súčasťou príjmov podľa § 6 ods. 1 písm. c) zákona, v súvislosti s vykonávaním klinického skúšania poskytnuté poskytovateľovi zdravotnej starostlivosti od držiteľa podľa § 6 ods. 1 písm. l) zákona. V r. 11 v stl. 2 sa uvádza suma výdavkov preukázateľne vynaložených poskytovateľom zdravotnej starostlivosti, jeho zamestnancom alebo zdravotníckym pracovníkom podľa § 8 ods. 3 písm. c) zákona v súvislosti s vykonávaním klinického skúšania a preukázateľne zaplatené poistné na verejné zdravotné poistenie.





MF/011700/2018-721



MF/011700/2018-721





DIČ (Rodné číslo)

**XII. ODDIEL - VYHLÁSENIE o poukázaní podielu zaplatenej dane z príjmov fyzickej osoby podľa § 50 zákona**

<input type="checkbox"/> neuplatňujem postup podľa § 50 zákona (vyznačí sa x)		<input type="checkbox"/> splňam podmienky na poukázanie 3 % z dane <sup>37)</sup> (vyznačí sa x)			
2 % alebo 3 % <sup>37)</sup> zo zaplatenej dane (minimálne 3 eurá) z r. 113 zaokrúhlené na eurocenty nadol		141		podpis daňovníka (zástupcu) podpisuje sa len pri uplatňovaní postupu podľa § 50 zákona	
<b>142) - ÚDAJE O PRIJÍMATEĽOVI</b>					
IČO <sup>38)</sup>		Právna forma			
Obchodné meno (názov)					
Sídlo					
Ulica				Súpisné/orientačné číslo	
PSČ		Obec			
<input type="checkbox"/> súhlasím so zaslaním údajov (meno, priezvisko a trvalý pobyt) mnou určenému prijímateľovi podielu zaplatenej dane uvedenému v r. 142 podľa § 50 ods. 8 zákona (vyznačí sa x)					
<sup>37)</sup> Podiel do výšky 3 % dane podľa § 50 ods. 1 písm. a) zákona môže prijímateľovi poukázať fyzická osoba, ktorá v zdaňovacom období vykonávala dobrovoľnícku činnosť podľa zákona č. 406/2011 Z.z. o dobrovoľníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 440/2015 Z.z. počas najmenej 40 hodín, pričom kópia písomného potvrdenia o výkone tejto činnosti je prílohou daňového priznania.					
<sup>38)</sup> IČO sa zarovnáva sprava a ak obsahuje menej ako 12 čísiel, nepoužité polia zostávajú prázdne.					

**XIII. ODDIEL - MIESTO NA OSOBITNÉ ZÁZNAMY DAŇOVNÍKA**

<input type="checkbox"/> Uvádzam osobitné záznamy						
Údaje o príjmoch a výdavkoch dosahovaných daňovníkom s neobmedzenou daňovou povinnosťou zo zdrojov v zahraničí, ktoré sú súčasťou základu dane, osobitného základu dane podľa § 7 a § 51 e zákona						
Kód štátu	Druh príjmu			Prijmy	Výdavky	z toho výdavky <sup>39)</sup>
	§	ods.	písm.			
<sup>39)</sup> Z toho výdavky na povinné zahraničné poistenie preukázateľne zaplatené z príjmov podľa § 5 a § 6 ods. 1 a 2 zákona.						

DIČ (Rodné číslo)


**Údaje požadované v jednotlivých oddieloch pod tabuľkami č. 1, 2 a 3 sa uvádzajú v členení:**

druh a výška príjmov dosiahnutých zo zdrojov v zahraničí (vypíše sa jednotlivito pre každý druh príjmov podľa § 5 až 8 zákona), pričom sa uvádza číselný kód štátu podľa vyhlášky Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 112/2012 Z. z., ktorou sa vydáva Štatistický číselník krajín v znení vyhlášky č. 108/2014 Z. z.; ak má daňovník viac druhov príjmov dosiahnutých v zahraničí podľa § 5 až 8 zákona, uvádzajú sa v tabuľke najskôr príjmy podľa § 5 a § 6 ods. 1 a 2 zákona, pričom ďalšie druhy príjmov sa uvádzajú v mieste na osobitné záznamy pod tabuľkou; ak ide o spoločne dosiahnuté príjmy, uvádza sa meno, priezvisko, adresa trvalého pobytu, DIČ alebo rodné číslo a celkové spoločne dosiahnuté príjmy a výdavky; ak ide o účastníkov združenia, uvádza sa aj percentuálny podiel pripadajúci na každého účastníka združenia.

Ak nepostačuje miesto na osobitné záznamy, uvádzajú sa v tomto členení v osobitnej prílohe, ktorá je súčasťou daňového priznania.

Počet príloh

143

Uvádza sa počet všetkých príloh, ktoré sú súčasťou daňového priznania (vrátane príloh č. 1 až 3, aj keď sa nevyplňajú)

Vyhlasujem, že všetky údaje uvedené v daňovom priznaní sú správne a úplné.

Dátum

. . 20

podpis daňovníka (zástupcu)

**XIV. ODDIEL - ŽIADOSŤ O VRÁTENIE DAŇOVÉHO PREPLATKU ALEBO O VYPLATENIE DAŇOVÉHO BONUSU**

- ☐ Žiadam o vyplatenie daňového bonusu alebo rozdielu daňového bonusu podľa § 33 zákona (r. 110 alebo rozdiel z r. 132, ak je kladný)
- ☐ Žiadam o vyplatenie daňového bonusu na zaplatené úroky alebo rozdielu daňového bonusu na zaplatené úroky podľa § 33a zákona (r. 116 alebo rozdiel z r. 134, ak je kladný)
- ☐ Žiadam o vrátenie daňového preplatku podľa § 79 zákona č. 563/2009 Z. z. o správe daní (daňový poriadok) a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (z r. 126 alebo rozdiel z r. 130, ak je záporný)
- ☐ poštovou poukážkou ☐ na účet ☐ na účet v zahraničí, ktorého nie som majiteľom

IBAN

U daňovníka, ktorý žiada vrátenie daňového preplatku alebo vyplatenie daňového bonusu na bankový účet vedený v zahraničí (cezhraničný prevod finančných prostriedkov) v inom formáte ako IBAN, sa uvádza v XIII. oddiele číslo účtu, SWIFT/BIC kód, názov banky, mesto a štát banky alebo pobočky banky daňovníka. Pokiaľ daňovník nie je majiteľom účtu, uvádza sa v XIII. oddiele názov účtu príjemcu.

Dátum

. . 20

podpis daňovníka  
(zástupcu)




**PRÍLOHA č. 1 - Odpočet výdavkov (nákladov) na výskum a vývoj a údaje  
o projektoch výskumu a vývoja podľa § 30c zákona**

Projekt číslo / počet projektov		/	Dátum začiatku realizácie projektu	. . . 2 0
	Zdaňovacie obdobie	Výška vykázaného nároku na odpočet výdavkov (nákladov) na výskum a vývoj podľa § 30c ods. 1 zákona v zdaňovacom období	časť odpočítavaná v príslušnom zdaňovacom období	
	1	2	3	
1	. . . 2 0 . . . 2 0			
2	. . . 2 0 . . . 2 0			
3	. . . 2 0 . . . 2 0			
4	. . . 2 0 . . . 2 0			
5	. . . 2 0 . . . 2 0			
6	SPOLU			

Ciele projektu, ktoré sú dosiahnuteľné podľa doby jeho realizácie a merateľné po jeho ukončení

7	Odpočet <sup>40)</sup> podľa § 30c ods. 1 zákona (súčet všetkých r. 6 Prílohy č. 1)	
8	Odpočet <sup>40)</sup> podľa § 30c ods. 2 zákona	
<b>40)</b> V r. 7 sa uvádza suma odpočtu podľa § 30c ods. 1 zákona odpočítavaná v príslušnom zdaňovacom období v úhrne z r. 6 za všetky projekty. Riadok 7 sa vyplní aj pri daňovníkovi, ktorý uplatňuje odpočet výdavkov (nákladov) na výskum a vývoj iba za jeden projekt, pričom sa v ňom uvádza suma z r. 6. V r. 8 sa uvádza suma odpočtu podľa § 30c ods. 2 zákona odpočítavaná v príslušnom zdaňovacom období. Riadky 7 a 8 sa vyplňajú len v prílohe k § 30c zákona, v ktorej sa uvádza projekt č. 1.		
9	SPOLU <sup>41)</sup> odpočet podľa § 30c ods. 1 a 2 zákona za všetky projekty výskumu a vývoja (r. 7 + r. 8)	
<b>41)</b> Pri daňovníkovi, ktorý odpočítava výdavky (náklady) na výskum a vývoj podľa § 30c ods. 1 zákona u viacerých projektov, sa vyplňujú r. 1 až 6 za každý projekt samostatne, pričom r. 9 sa vyplní len v prílohe k § 30c zákona, v ktorej sa uvádza projekt č. 1. V r. 9 sa uvádza suma odpočtu podľa § 30c ods. 1 zákona z r. 7 a suma odpočtu podľa § 30c ods. 2 zákona z r. 8, pričom suma v r. 9 sa uvádza najviac do výšky čiastkového základu dane uvedeného v r. 55 a údaj z r. 9 sa prenáša do r. 56.		


**PRÍLOHA č. 2 - Podiely na zisku (dividendy) a ostatné príjmy, ktoré sú súčasťou osobitného základu dane podľa § 51e zákona**

Podiely na zisku (dividendy) a ostatné príjmy, ktoré sú súčasťou osobitného základu dane podľa § 51e zákona, ak sú vyplácané od právnickej osoby, ktorá je daňovníkom štátu, s ktorým má Slovenská republika uzavretú zmluvu o zamedzení dvojitého zdanenia a od právnickej osoby, ktorá je daňovníkom štátu, s ktorým nemá Slovenská republika uzavretú zmluvu o zamedzení dvojitého zdanenia, pričom nejde o nezmluvný štát podľa § 2 písm. x) zákona

Druh príjmu (výnosu) plynúci od právnickej osoby, ktorá je daňovníkom štátu, s ktorým má Slovenská republika uzavretú zmluvu o zamedzení dvojitého zdanenia a od právnickej osoby, ktorá je daňovníkom štátu, s ktorým nemá Slovenská republika uzavretú zmluvu o zamedzení dvojitého zdanenia, pričom nejde o daňovníka nezmluvného štátu podľa § 2 písm. x) zákona		Suma príjmu (výnosu)	Suma výdavku (nákladu)
	1	2	
Podiel na zisku (dividenda)	01		
Podiel člena pozemkového spoločenstva s právnou subjektivitou na zisku a na majetku <sup>42)</sup>	02		
Podiel na výsledku podnikania vyplácaný tichému spoločníkovi	03		
Vyrovňací podiel <sup>43)</sup>	04		
Podiel na likvidačnom zostatku <sup>43)</sup>	05		
Spolu	06		

42) Uvádza sa suma presahujúca 500 eur. Ak je tento podiel vyplácaný viacerými pozemkovými spoločenstvami so sídlom v zahraničí, uvádza sa úhrn súm presahujúci 500 eur od každého jedného pozemkového spoločenstva.

43) Suma výdavku (nákladu) sa uplatňuje v hodnote splateného vkladu zistenej podľa § 25a písm. c) až f) zákona za každý podiel jednotlivo, pričom ak je hodnota splateného vkladu vyššia ako vyrovnací podiel alebo podiel na likvidačnom zostatku, na rozdiel sa neprihliada.

**Výpočet dane z osobitného základu dane podľa § 51e zákona podielov na zisku (dividendy) a ostatných príjmov, ktoré sú súčasťou tohto osobitného základu dane, ktoré sú vyplácané od právnickej osoby, ktorá je daňovníkom štátu, s ktorým má Slovenská republika uzavretú zmluvu o zamedzení dvojitého zdanenia**

Osobitný základ dane podľa § 51e zákona (r. 06 stĺ. 1 - r. 06 stĺ. 2)	07		
Sadzba dane (v %)	08	7	
Daň z osobitného základu dane (zaokrúhlená na eurocenty nadol) vypočítaná sadzbou dane podľa § 15 písm. a) tretieho bodu zákona (r. 07 x r. 08) : 100	09		

**Výpočet dane po vyňatí podielov na zisku (dividend) a ostatných príjmov zo zdrojov v zahraničí, ktoré sú súčasťou osobitného základu dane podľa § 51e zákona**

Úhrn vyňatých podielov na zisku (dividend) a ostatných príjmov (základov dane), ktoré sú súčasťou príjmov uvedených v r. 06	10		
Podiely na zisku (dividendy) a ostatné príjmy (základy dane) znížené o úhrn vyňatých podielov na zisku (r. 07 - r. 10)	11		
Daň po vyňatí podielov na zisku (dividend) a ostatných príjmov (základov dane) zo zdrojov v zahraničí (zaokrúhlená na eurocenty nadol) (r. 11 x r. 08) : 100	12		

**Výpočet dane uznanej na zápočet na daňovú povinnosť v tuzemsku zo zaplatenej dane v zahraničí z podielov na zisku (dividend) a ostatných príjmov, ktoré sú súčasťou osobitného základu dane podľa § 51e zákona**

Úhrn podielov na zisku (dividend) a ostatných príjmov (základov dane), ktoré sú súčasťou príjmov uvedených v r. 06	13		
Daň zaplatená v zahraničí z príjmov z r. 13 - uvádza sa suma zaplatenej dane podľa zmluvy o zamedzení dvojitého zdanenia (zaokrúhlená na eurocenty nahor)	14		
Výpočet percenta dane na účely zápočtu r. 13 : [(r. 07 - r. 10) alebo r. 07] x 100	15		
Z dane zaplatenej v zahraničí možno započítať [(r. 12 alebo r. 09) x r. 15] : 100	16		
Daň uznaná na zápočet (r. 16 maximálne do sumy v r. 14)	17		

DIČ (Rodné číslo)



Daň z osobitného základu dane podľa § 51e zákona po vyňatí a zápočte (zaokrúhlená na eurocenty nadol) (r. 12 alebo r. 09) alebo (r. 12 - r. 17 alebo r. 09 - r. 17)		18		
Podiely na zisku (dividendy) a ostatné príjmy, ktoré sú súčasťou osobitného základu dane podľa § 51e zákona, ak sú vyplácané od právnickej osoby, ktorá je daňovníkom nezmluvného štátu podľa § 2 písm. x) zákona				
Druh príjmu (výnosu) plynúci od právnickej osoby, ktorá je daňovníkom nezmluvného štátu podľa § 2 písm. x) zákona		Suma príjmu (výnosu)	Suma výdavku (nákladu)	
	1	2		
Podiel na zisku (dividenda)	19			
Podiel člena pozemkového spoločenstva s právnou subjektivitou na zisku a na majetku <sup>42)</sup>	20			
Podiel na výsledku podnikania vyplácaný tichému spoločníkovi	21			
Vyrovnač podiel <sup>43)</sup>	22			
Podiel na likvidačnom zostatku <sup>43)</sup>	23			
Spolu	24			
Výpočet dane z osobitného základu dane podľa § 51e zákona podielov na zisku (dividendy) a ostatných príjmov, ktoré sú súčasťou tohto osobitného základu dane, ktoré sú vyplácané od právnickej osoby, ktorá je daňovníkom nezmluvného štátu podľa § 2 písm. x) zákona				
Osobitný základ dane podľa § 51e zákona (r. 24 stl. 1 - r. 24 stl. 2)	25			
Sadzba dane (v %)	26	35		
Daň z osobitného základu dane (zaokrúhlená na eurocenty nadol) vypočítaná sadzbou dane podľa § 15 písm. a) štvrtého bodu zákona (r. 25 x r. 26) : 100	27			
Daň z osobitného základu dane podľa § 51e zákona (zaokrúhlená na eurocenty nadol) (r. 18 + r. 27)	28			





### PRÍLOHA č. 3 - Údaje na účely sociálneho poistenia a zdravotného poistenia

Na účely sociálneho poistenia a zdravotného poistenia			
		1	2
		Prijmy (výnosy)	Výdavky (náklady)
Prijmy (výnosy) z výkonu osobnej asistencie uvádzané v VI. oddiele ako súčasť základu dane (čiastkového základu dane) z príjmov podľa § 6 ods. 1 a 2 zákona / § 6 ods. 2 písm. b) zákona	01		
Základ dane z príjmov z výkonu osobného asistenta (kladný rozdiel medzi príjmami a výdavkami); výsledok hospodárenia (zisk)	02	+	
Strata z príjmov z výkonu osobného asistenta (záporný rozdiel); výsledok hospodárenia (strata)	03	-	
Položky zvyšujúce základ dane (znižujúce stratu) (§ 17 až 17b, § 17d, § 19 ods. 3 písm. n) a § 21 ods. 1 písm. h) tretí bod zákona)	04		
Položky znižujúce základ dane (zvyšujúce stratu) (§ 17 až 17b a § 17d zákona)	05		
Základ dane (čiastkový základ dane) z príjmov z výkonu osobného asistenta po úprave o položky zvyšujúce základ dane alebo znižujúce základ dane (r. 02 + r. 04 - r. 05) > 0 alebo (r. 03 + r. 04 - r. 05) > 0	06	+	
Daňová strata z príjmov z výkonu osobného asistenta po úprave o položky znižujúce stratu alebo zvyšujúce stratu (r. 02 + r. 04 - r. 05) < 0 alebo (r. 03 + r. 04 - r. 05) < 0	07	-	
Ak daňovník dosahuje príjmy za výkon osobnej asistencie podľa zákona č. 447/2008 Z. z. o peňažných príspevkoch na kompenzáciu ťažkého zdravotného postihnutia a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, uvádzajú sa v tejto tabuľke príjmy a výdavky, základ dane, strata z týchto príjmov a ak vedie podvojné účtovníctvo aj základ dane a daňová strata po uplatnení pripočítateľných a odpočítateľných položiek upravujúcich základ dane alebo daňová strata daňovníka z príjmov týkajúca sa tejto činnosti, ktoré daňovník zahrnul do základu dane (čiastkového základu dane) z príjmov podľa § 6 ods. 1 a 2 zákona uvedeného v VI. oddiele.			
Na účely sociálneho poistenia a zdravotného poistenia			
Úhm povinného poistného (§ 5 ods. 8 zákona)		08	
z toho	úhm poistného na sociálne poistenie (zabezpečenie)	09	
	úhm poistného na zdravotné poistenie	10	
Preukázateľne zaplatené poistné na sociálne poistenie z príjmov podľa § 6 ods. 1 a 2 zákona		11	
z toho	preukázateľne zaplatené poistné na dobrovoľné sociálne poistenie	12	
	Preukázateľne zaplatené poistné na zdravotné poistenie z príjmov podľa § 6 ods. 1 a 2 zákona	13	
o	preukázateľne zaplatené preddavky na zdravotné poistenie z príjmov podľa § 6 ods. 1 a 2 zákona príslušné k zdaňovaciemu obdobiu, za ktoré sa podáva daňové priznanie	14	
Ak daňovník vyplňa riadok preukázateľne zaplateného poistného z príjmov podľa § 6 ods. 1 a 2 zákona uvedeného pod tabuľkou č. 1 priznania, vyplňa sa aj r. 11 a r. 14 bez ohľadu na spôsob uplatňovania výdavkov (podvojné účtovníctvo, jednoduché účtovníctvo, daňová evidencia podľa § 6 ods. 11 zákona, výdavky percentom z príjmov podľa § 6 ods. 10 zákona).			
<input type="checkbox"/> Pri príjmoch podľa § 6 ods. 1 a 2 zákona vediem podvojné účtovníctvo			
Výnosy podľa § 6 ods. 1 a 2 zákona (vyplňa sa, len ak daňovník vedie podvojné účtovníctvo a nevyplňa r. 1 až 3 a r. 5 až 9 v tabuľke č. 1)		15	
Dátum		podpis daňovníka (zástupcu)	